ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом № 1402/2 від 14.02.2022 року

Директор ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС»

_____Огородник Т.Л.

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК «ФАКТОРІНГС»

(нова редакція)

2022 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФАКТОРІНГС» (надалі - «Товариство», «Кредитодавець», «Позикодавець»), у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується цих Внутрішніх правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – «Правила») та чинного законодавства України.

Ці Правила розроблені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування» та інших нормативно – правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг та захист прав споживачів фінансових послуг.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових інструкцій безпосередньо здійснюють оформлення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ

1.1. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.1.1. **Відповідальний працівник Товариства** - працівник, що перебуває зТовариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається оформлення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.1.2. **Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту** - договір між Кредитодавцем (Товариством) та Позичальником (Клієнтом), який визначає розмір і умови надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, права і зобов'язання суб'єктів кредитних відносин, відповідальність сторін за невиконання умов договору, а також інші умови кредитування відповідно до законодавства України та домовленості сторін. До такого договору відноситься і **договір про споживчий кредит**, визначення якого наведене в Законі України "Про споживче кредитування".

1.1.3. **Кредитодавець (Позикодавець)** - Товариство (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФАКТОРІНГС»), яке внесене до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до законодавства та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі укладання договорів з Позичальниками (Клієнтами).

1.1.4. **Клієнт (Позичальник)** - юридична особа, фізична особа (у тому числі **Споживач**) чи фізична особа - підприємець, яка уклала з Товариством Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (в тому числі і договір про споживчий кредит), або має намір укласти такий договір з Товариством на умовах, передбачених цими Правилами та законодавством України.

1.1.5. **Споживач** - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит;

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

1.1.7. **Фінансовий кредит -** кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент.

1.1.8. **Фінансова послуга** - операція з фінансовими активами, що здійснюється в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

1.2. У цих Правилах та Договорах про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, якщо не зазначено інше, терміни: „договір про споживчий кредит”,

„загальна вартість кредиту для споживача”, „загальний розмір кредиту”, „загальні витрати за споживчим кредитом”, „кредитний посередник”, „реальна річна процентна ставка”, „споживче кредитування” вживаються у значенні, наведеному в Законі України "Про споживче кредитування".

При цьому, відносини, які виникають між Товариством, кредитними посередниками (за наявності) та Позичальниками – Споживачами під час надання послуг споживчого кредитування, а також відносини, що виникають у зв’язку з врегулюванням простроченої заборгованості за договорами про споживчий кредит та іншими договорами, передбаченими частиною другою статті Закону України „Про споживче кредитування”, регулюються цими Правилами та Законом України „Про споживче кредитування”, якщо інше не визначене українським законодавством.

До споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення договору про споживчий кредит, застосовуються вимоги Закону України „Про споживче кредитування”, крім частин другої - сьомої, абзацу другого частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 Закону України „Про споживче кредитування”, а також положення щодо врегулювання простроченої заборгованості.

1.3. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – «Уповноважений орган») є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства. У разі конфлікту інтересів у Директора та у разі необхідності в інших ситуаціях такі рішення приймаються визначеним службовцем (експертом) Товариства. Такі рішення також можуть прийматись Загальними зборами учасників у разі необхідності і ці рішення матимуть найвищу юридичну силу.

1.4. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, навідокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства.

1.5. Товариство має право надавати послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, лише за умови наявності діючої ліцензії на діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та укладати договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту виключно відповідно до цих Правил та законодавства України.

1.6. Правила є обов’язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов’язків здійснюють укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

2. УМОВИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НАУМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

2.1 Відносини з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами, законодавством та іншими нормативно-правовими актами органів, що регулюють діяльність фінансових компаній.

2.2 Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,

укладаються виключно в письмовій формі.

2.3. Підставою для укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб.

2.3 Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, приймається Уповноваженим органом на підставі Заяви, поданої Клієнтом, та аналізу предмету Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2.4 Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, не може перевищувати 10 (десяти) робочих днів, але, в залежності від суми Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, може бути збільшений за рішенням Уповноваженого органу.

Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, приймається на підставі Заяви Клієнта

Клієнти – юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копії установчих документів або опису про реєстрацію чинної редакції установчих документів в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за наявності і за можливості за таким описом отримати копії зареєстрованих установчих документів);
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців та громадських формувань;
- документи, що засвідчують повноваження особи на підписання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; рішення учасників Клієнта-юридичної особи про надання повноважень уповноваженій особі на підписання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - якщо в такої особи відсутні повноваження на укладення даногодоговору;
- інші документи за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

Клієнти – фізичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для фізичних осіб-підприємців);
- інші документи, за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються Клієнтом-фізичною особою (за наявності у фізичної особи-підприємця і печаткою). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

У разі заявки на отримання споживчого кредиту Клієнт – фізична особа обов'язково має надати згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди від Клієнта – фізичної особи матиме наслідком відмову Товариства в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

Інформація про Споживача, отримана Товариством або кредитним посередником (за його наявності) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди Споживача лише у випадках і порядку,

передбачених законом.

2.5 Оформлення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі прийнятого рішення Уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Товариства.

2.6 Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту складається в письмовій формі і, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

a) назву документа;

b) найменування, місцезнаходження та інші реквізити Товариства (за наявності кредитного посередника і ці ж реквізити кредитного посередника);

c) відомості про Клієнта - фізичну особу: прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, адресу проживання та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

d) відомості про Клієнта-юридичну особу: найменування, місцезнаходження та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

e) найменування фінансової операції;

f) предмет Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

g) розмір фінансового активу, зазначений в грошовому виразі (загальний розмір наданої позики (фінансового кредиту)), строки його внесення та умови взаєморозрахунків (порядок та умови надання позики (фінансового кредиту) та повернення і сплати процентів);

h) строк, на який надається позика (фінансовий кредит);

i) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням позики (фінансовогокредиту) (за наявності);

j) види забезпечення наданої позики (фінансового кредиту) (якщо вона надаєтьсяза умови отримання забезпечення);

k) процентна ставка за позикою (фінансовим кредитом), її тип, порядок їїобчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;

l) мета отримання позики (фінансового кредиту);

m) строк дії договору;

n) порядок зміни та припинення дії договору;

o) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов договору;

p) підтвердження, що інформація зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;

q) інші умови за згодою сторін;

r) підписи та реквізити сторін;

s) іншу інформацію, яка визначена як обов'язкова законодавством та нормативно-правовими актами органів, що регулюють діяльність фінансових компаній, зокрема НБУ.

2.7. Договір про споживчий кредит, окрім зазначеного вище, також повинен містити:

a) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

b) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для Споживача на дату укладення договору про споживчий кредит;

c) кількість платежів за кредитом, їх розмір та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

d) 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 про споживчий кредит;

e) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

f) порядок дострокового повернення кредиту;

g) згоду Споживача на доступ до інформації про нього, що складає кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій" (у разі укладення договору про споживчий кредит із Клієнтом - фізичною особою);

h) право Споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем 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.

і) іншу інформацію, яка визначена як обов'язкова законодавством та нормативно-правовими актами органів, що регулюють діяльність фінансових компаній, зокрема НБУ.

Умови Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законодавством, є нікчемними.

Товариство не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит не передбачено таке право Товариства. Товариству, колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення Споживача щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору. Вимоги цього абзацу застосовуються до договорів про споживчий кредит, укладених після дня набрання чинності Законом України «Про споживче кредитування».

Обов'язок доведення того, що примірник Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, був переданий Клієнту, покладається на Товариство.

2.8. Товариство може надавати наступні види позик, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (фінансові кредити):

2.8.1 За строком користування:

- короткострокові - до одного року;
- довгострокові - понад один рік.

2.8.2. За цільовим призначенням:

- на споживчі цілі (споживчі кредити);
- комерційні кредити;
- підприємницькі;
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію нерухомості (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити теж надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- на придбання транспортних засобів (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити теж надаються у відповідності до Закону України «Про споживче

кредитування»);

- на поповнення обігових коштів;
- інші потреби.

2.8.3. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені;
- забезпечені (майном, майновими та корпоративними правами, заставою,порукою, гарантією або іншими видами забезпечення).

2.8.4 За порядком видачі:

- видається однією сумою;
- кредитна (позикова) лінія.

2.8.5 За способом погашення поділяються:

- сплата основної суми позики (фінансового кредиту) та нарахованих процентів в кінці строку;
- періодична сплата основної суми позики (фінансового кредиту) та процентів рівними частинами;

2.8.6 За типом процентної ставки: фіксована.

2.9 Конкретні види позик (та їх детальні умови), у тому числі і на умовах фінансового кредиту (фінансові кредити), що надаються Товариством Клієнтам протягом певного періоду, визначаються наказом Директора.

2.10 Погашення позики (фінансового кредиту), внесення плати за користування ними проводиться грошовими коштами в безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України та у відповідності до умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2.11 Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення позики (фінансового кредиту) ведеться згідно чинного законодавства України.

2.12 Позика, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надається Позичальникові на платній основі. Товариство одержує від Позичальника проценти та може отримувати комісію пов'язану з наданням, обслуговуванням і поверненням позики (фінансового кредиту) (за умови передбачення такої комісії договором) в розмірі і порядку, встановленому Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розмір процентів та порядок їх сплати, розрахунок реальної річної процентної ставки, загальної вартості кредиту та загальних витрат по кредиту (для споживчих кредитів) встановлюються Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту або графіком розрахунків, за винятком випадків, встановлених законом.

Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за позикою (фінансовим кредитом) та розривати в односторонньому порядку Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або графіком розрахунків.

Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути позику (фінансовий кредит), у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, достроково (авансом) сплачувати проценти. Позичальник у разі дострокового повернення позики (фінансового кредиту) сплачує Товариству проценти за користування

позикою (фінансовим кредитом) та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням позики (фінансового кредиту) (за наявності), за період фактичного користування позикою (фінансовим кредитом).

2.13 Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового 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 фінансовий кредит своєчасно не буде повернений.

Товариство має право відмовитись від надання позики (фінансового кредиту) Позичальнику у разі ненадання Позичальником забезпечення виконання зобов'язань (у разі необхідності забезпечення) за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання недостовірної інформації необхідної для оцінки кредитоспроможності Позичальника.

Товариство відмовляє Клієнту-фізичній особі в укладенні договору про споживчий кредит та здійсненні кредитної операції у разі не надання таким Клієнтом згоди на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій".

Товариство повинно повідомити Позичальника про відмову надавати позику (фінансовий кредит) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких обставини. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового кредиту) до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або законом.

Позичальник має право відмовитися від одержання позики (фінансового кредиту) частково або в повному обсязі, повідомивши про це Товариство до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або законом.

За споживчими кредитами Споживач має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) Споживач повідомляє Товариство у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит). Якщо Споживач подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально абоподане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) Споживач зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит). Споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит).

Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

a) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

b) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит.

2.14 Сума позики (фінансового кредиту) визначається з урахуванням кредитоспроможності Позичальника.

Оцінка кредитоспроможності Позичальника за договором про споживчий кредит здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

2.15 Обчислення строку користування позикою (фінансовим кредитом) та нарахування процентів за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою (фінансовим кредитом). При цьому проценти за користування позикою (фінансовим кредитом) нараховуються у відсотках від суми позики(фінансового кредиту) з наступного дня після дня надання позики (фінансового кредиту) Позичальнику (списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця), а нарахування припиняються в останній день строку, на який надавалася позика (фінансовий кредит), що визначений в укладеному з Позичальником договорі. Нарахування процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом щомісячно та в день повернення позики. Сплата процентів здійснюється відповідно до графіка розрахунків.

2.16 У випадку неповернення позики (фінансового кредиту) Товариство має право прийняти у заставу майно (у разі наявності) та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення позики (фінансового кредиту).

2.17 Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

2.18 Товариство надає позики (фінансові кредити) Клієнтам на умовах, передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, цими Правилами та законодавством України. Основними умовами надання позики (фінансового кредиту) є: повернення, строковість, платність, цільове використання та забезпеченість (якщо забезпечення передбачено умовами договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

2.19 Основними джерелами формування ресурсів, які використовуються для надання позики (фінансових кредитів) Товариством є:

a) власні кошті Товариства;

b) інші джерела, які не суперечать чинному законодавству України.

2.20 Позика (фінансовий кредит) може надаватися для таких цілей: у випадках тимчасових фінансових труднощів у Позичальника, на придбання майна, для поліпшення житлових умов, реконструкцію нерухомого майна, виробництво, закупку сировини, матеріалів, оснащення, на оплату обладнання, формування основних фондів, капітальні витрати на придбання, реконструкцію об'єктів нерухомості, модернізацію і розширення діючих фондів, поповнення обігових коштів, нове будівництво, для споживчих потреб та інші цілі не заборонені законодавством.

2.21 При споживчому кредитуванні відповідно до вимог ст.8 Закону України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актів НБУ здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки.

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит розраховується в процентах з використанням такої формули:

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

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються Споживачу або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту, який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів Споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Товариства, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів Споживача та за рахунок споживчого кредиту;

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

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії договору про споживчий кредит (місяць або день); n - загальна залишкова кількість періодів дії договору про споживчий кредит (місяців або днів) на дату розрахунку;

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

Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що Товариство і Споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначенів договорі про споживчий кредит.

Фактично при розрахунку реальної річної процентної ставки у відсотках річних, Товариство, відповідно до рекомендацій НБУ, використовує функцію ЧИСТВНДОХ (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel.

2.22 Розрахунок загальної вартості кредиту для Споживача за договором про споживчий кредит здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування загального розміру споживчого кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом

Загальний розмір споживчого кредиту є сумою коштів, які надані та/або можуть бути надані Споживачу за договором про споживчий кредит (основний борг за кредитом, тіло кредиту).

Загальні витрати за споживчими кредитами, які надаються Товариством, включають такі витрати Споживача:

a) доходи Товариства у вигляді процентів;

b) комісії Товариства, пов’язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;

c) інші витрати Споживача на супровідні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов’язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).

При цьому, сплата Споживачем комісій Товариству, пов’язаних з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо, передбачається лише у разі її встановлення в договорі споживчого кредиту.

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- платежі, що підлягають сплаті Споживачем у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які Споживач зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів Споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

2.23 Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом України «Про споживче кредитування».

2.24 Товариство розміщує у місцях надання фінансових послуг Споживачам інформацію про колекторські компанії, що діють у його інтересах при врегулюванні простроченої заборгованості, а також інформацію про вимоги щодо взаємодії із Споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) у порядку, строки та за формою, що визначені Національним банком України.

2.25 Завдання, які підлягають виконанню уповноваженими працівниками та підрозділами Товариства під час надання позик (фінансових кредитів) наступні:

a) реєстрація заявок;

b) отримання усіх необхідних згод та документів від Клієнтів;

c) аналіз Клієнтів;

d) укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, їх облік та зберігання;

e) передачі інформації до бюро кредитних історій щодо споживчих кредитів;

f) надання інформації для Клієнтів при наданні позики (фінансового кредиту);

g) контроль за наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансовогокредиту, і використанням позикових коштів;

h) моніторинг стану операцій;

i) інші завдання необхідні для успішного надання фінансової послуги.

2.26 Товариство здійснює контроль за виконанням Позичальником умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, їх цільовим використанням, своєчасним і повним поверненням позики (фінансового кредиту), сплатою процентів. При цьому Товариство протягом усього терміну дії Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, підтримує ділові контакти з Позичальником.

2.27 У випадку виникнення тимчасових фінансових труднощів або інших ускладнень у Позичальника, Товариство може за письмовою заявою Позичальника прийняти рішення про відстрочку терміну повернення позики (фінансового кредиту) або процентів за користування позикою (фінансовим кредитом), а, також, щодо призупинення нарахування процентів, зменшення їх ставки, в тому числі і до 0 %, за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, за умови прийняття Позичальником заходів по усуненню цих фінансових труднощів. Відстрочка позики (фінансового кредиту) та процентів, призупинення нарахування або зменшення ставки процентів оформлюється додатковою угодою до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що є невід'ємною його частиною.

2.28 Товариство має право на дострокове повернення позики (фінансового кредиту) у випадках передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та у відповідності до законодавства України.

2.29 Виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, забезпечує Відповідальний працівник Товариства.

2.30 Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний не рідше одного разу на місяць доповідати Директору Товариства про стан виконання такого договору, якщо інше не

визначено наказом Директора Товариства.

2.31 В разі виявлення порушень у ході виконання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Відповідальний працівник зобов'язаний в розумний термін вжити заходів щодо усунення причин, які призвели до порушення умов цього договору та негайно сповістити Директора Товариства про виявлені порушення.

У разі, якщо порушення умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, сталося з вини працівника, він несе відповідальністьпередбачену цими Правилами та законодавством України.

2.32 Моніторинг операцій з надання фінансових послуг:

Товариству, як фінансовій установі, під час надання коштів у позику, в тому числі іна умовах фінансового кредиту забороняється вступати в договірні відносини занонімними особами.

Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати Позичальника за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

Після здійснення послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за фінансово–господарською діяльністю Позичальника, який передбачає:

- перевірку та оцінку фінансового стану Позичальника на підставі фінансової звітності (у разі отримання доступу до такої звітності);
- контроль за виконанням зобов'язань Позичальника до повного їх виконання;
- отримання інформації про Позичальника з відкритих офіційних джерел.

3. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ

3.1 Інформування Споживача - надання (розкриття) інформації Товариством Споживачу відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеного нормативно–правовими актами НБУ (зокрема постановою Правління НБУ № 100 від 05.10.2021 р. «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування»), шляхом надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої цими Правилами та іншими нормативно-правовими актами Товариства.

3.2 З метою формування або підтримання обізнаності Споживачі та їх інтересу до Товариства та споживчих кредитів, що ним надаються, Товариство може розповсюджувати відповідну рекламу.

Товариство здійснює інформування Споживача в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

3.3 Якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом,така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити наступну стандартну інформацію (надалі – **«Стандартна інформація»**) про:

- максимальну суму, на яку може бути виданий споживчий кредит;
- реальну річну процентну ставку;
- максимальний строк, на який видається споживчий кредит;
- розмір першого внеску у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу.

Стандартна інформація, яка надається в письмовому вигляді, наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами. Розповсюдження реклами з інформацією про можливість надання споживчого кредиту без документального підтвердження кредитоспроможності Споживача (Позичальника), надання безпроцентного споживчого кредиту, споживчого кредиту під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію забороняється.

3.4 Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту Споживачем, яка містить умови наданняспоживчих кредитів.

Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

3.5 До укладення договору про споживчий кредит Товариство безоплатно у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою Законом України «Про споживче кредитування», надає Споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Інформація, що надається Товариством Споживачу,має містити відомості про:

a) найменування та місцезнаходження Товариства та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Товариства до Державного реєстру фінансових установ;

b) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, тощо);

c) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

d) тип процентної ставки, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.

e) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

f) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Споживача на дату надання інформації виходячи з обраних Споживачем умов кредитування.

Якщо Товариство пропонує різні способи надання кредиту, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентноїставки.

Якщо платежі за послуги Товариства, пов’язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

g) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов’язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Товариство визначило для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у Товариства інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься Споживачу третьою особою та є обов’язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними Товариством договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною Товариством за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

h) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим 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);

i) попередження про наслідки прострочення виконання зобов’язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов’язань за договором про споживчий кредит, а також про право Товариства та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право Товариства залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію включає інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог Товариством та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформаціїпро третіх осіб;

j) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

k) порядок дострокового повернення кредиту.

Інформація про платежі, що надається Споживачу Товариством, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту діятимуть протягом частини строку користування споживчим кредитом, Товариство повідомляє Споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

Зазначена інформація викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням Споживача інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

У разі укладення за бажанням Споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається Споживачу за його зверненням після укладення договору.

Споживач зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

3.6 Товариство до укладення договору про споживчий кредит на вимогуСпоживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для Споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Споживач зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"). Таке підтвердження не вимагається у разі надання споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

Товариство розміщує інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити, у приміщенні, де здійснюється обслуговування Споживачів та/або на своєму офіційному веб-сайті.

На вимогу Споживача Товариство безоплатно надає йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором Споживача) за

виключенням випадку, коли Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із Споживачем.

Споживач, який внаслідок ненадання йому вищенаведеної інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір про споживчий кредит на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідністьіз зазначеною інформацією шляхом направлення Товариству відповідного письмового повідомлення. Товариство зобов'язане привести договір про споживчий кредит у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 (чотирнадцяти) днів з дати отримання такого повідомлення. Цей абзац незастосовується у разі надання кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

Вимоги щодо надання інформації, поширюються також на кредитних посередників, у разі якщо Споживач звернувся до них.

У разі відмови Товариства від укладення договору про споживчий кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, Споживачу безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

3.7 Інформування Споживачів щодо іншої інформації також здійснюється в порядку і в обсягах, що передбачені іншими розділами цих Правил, зокрема розділом6, а також у порядку та обсягах, передбачених законодавством.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО ОРГАНУ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів про надання коштіву позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Договорів про надання коштів у позику, в тому числіі на умовах фінансового кредиту, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.

4.2. Реєстрація Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – **«Журнал обліку»**) та карток обліку укладених та виконаних договорів (надалі – **«Картка обліку»**), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

a) номер запису за порядком;

b) дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку;

c) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;

d) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, якічерез свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) Клієнта;

e) розмір фінансового активу в грошовому виразі (основної суми позики (фінансового кредиту), нарахованих процентів та (за наявності) інших нарахувань) згідно з умовами Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, дату видачі фінансового активу (основної суми позики (фінансового кредиту)) Клієнту та дату зарахування (перерахування) фінансового активу (повернення основної суми позики

(фінансового кредиту), нарахованих процентів та (за наявності) інших нарахувань) на поточний рахунок Товариства;

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

4.3. Картки обліку виконання договорів містять:

a) номер картки;

b) дату укладення та строк дії договору;

c) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;

d) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, якічерез свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) Клієнта;

e) вид фінансового активу (вид позики (фінансового кредиту)), який є предметом договору;

f) відомості про видані (повернені) позики (фінансові кредити);

g) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань сторін за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата та номер платіжного документа тощо).

4.4. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал та Картки обліку виконаних договорів додатковою інформацією, крім визначеної у пунктах 3.2 та 3.3 цих Правил.

4.5. Журнал та Картки обліку виконання договорів в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.6. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства для подання її до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України) і якому згідно законодавства зобов’язане звітувати Товариство.

4.7. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до Національного банку України, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

4.8. Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється Директором Товариства. Директор Товариства складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Товариства.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ, ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ ТАІНФОРМАЦІЇ, ПОВЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або припинення договору. У разі наявності додатків (додаткових угод) до договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

5.2. Усі укладені договори та інші документи зберігаються у шафі. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить Відповідальний працівник.

5.3. Документи, створені за допомогою персонального комп’ютера, зберігаються на загальних підставах.

5.4. Видача договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу Директора Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

5.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Директора з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

5.6. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту групуються у справи після закінчення діловодного року.

5.7. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

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

6.1. Комерційна таємниця.

Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам.

6.2. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

6.2.1. Не становлять комерційну таємницю:

- установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

6.3. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. Така інформація повинна,зокрема, включати:

- перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати (проценти) за фінансову послугу тощо;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

6.4. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому законодавством, надати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

При укладенні Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Клієнт має право вимагати у Товариства баланс або довідки про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

6.5. Перед укладенням Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство зобов’язані повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

1) Товариство:

a) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;

b) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

c) відомості про державну реєстрацію Товариства;

d) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;

e) інформацію щодо наявності в Товариства права на надання відповідноїфінансової послуги;

f) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства.

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повиненсплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:

a) наявність у Клієнта права на відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

b) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову віддоговору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

c) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

d) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

e) порядок внесення змін та доповнень до договору;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

a) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансовихпослуг;

b) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуютьсявідповідно до законодавства.

Товариство перед укладенням договору про споживчий кредитповідомляє Споживача про іншу інформацію, яка вимагається цими Правилами та Законом України "Про споживче кредитування".

6.6. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильнерозуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

6.7. Товариство повинне також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;

2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);

4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;

6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;

7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;

9) рішення про ліквідацію Товариства;

10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

Також, обов’язковому оприлюдненню на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства підлягають ціна/тарифи фінансових послуг та ці Правила.

Товариство також розкриває іншу інформацію, передбачену чинним законодавством України.

6.8. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу Споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством, а також договором про споживчий кредит.

6.9. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

6.10. Система захисту інформації Товариства включає:

4 Встановлення технічних засобів безпеки;

5 Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;

6 Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;

7 Вибір та встановлення антивірусних програм.

6.11. Доступ до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для працівників Товариства можливий лише за дозволом Директора Товариства.

6.12. Обов'язки працівників Товариства.

6.12.1. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.

6.12.2. У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці Товариства - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

6.13. Працівники Товариства мають бути під підпис ознайомлені:

- з цими Правилами;
- із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять

комерційну таємницю Товариства.

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

7.1 Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органамконтролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересівклієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом Товариства.

7.3 Працівник Товариства, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.