

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Загальними зборами учасників

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ

ФІНАНС ГРУП» (протокол № 02/09-24 від

02.09.2024 р.)

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» (надалі – Товариство) має ліцензію на діяльність фінансової компанії в частині надання коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Ці 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 захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199, та інших нормативно-правових актів України щодо регулювання ринків фінансових послуг.

1.3. Правила набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інше не вказано в Правилах та підлягають опублікуванню на Веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати та діють до дати оприлюднення Правил в новій редакції.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Для цілей цих Правил, нижченаведені визначення та терміни тлумачаться наступним чином:

2.1. **Веб-сайт** – інтернет-сторінка Товариства.

2.2. **Заявка на отримання кредиту (Заявка)** – усне або письмове волевиявлення Клієнта щодо необхідності отримання кредиту адресоване Товариству, що може включати суму, строк, бажаний спосіб отримання кредиту, інше. Заявка від Споживача може подаватись безпосередньо Товариству та/або партнеру Товариства та/або через кредитного посередника (за наявності).

2.3. **Клієнт** – фізична особа (у тому числі Споживач, крім випадків прямо передбачених цими Правилами), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка має намір або уклала з Товариством Кредитний договір.

2.4. **Кредит** – грошові кошти, що отримані Клієнтом від Товариства, в національній валюті України – гривні, в погодженій Сторонами сумі, на умовах строковості, платності, цільового використання та інших умов передбачених Кредитним договором.

2.5. **Кредитний договір** - укладений між Товариством та Клієнтом договір, разом з усіма додатками та додатковими договорами, що передбачає надання Товариством Клієнту Кредиту.

2.6. **Споживач** – фізична особа, що має намір або уклала з Товариством Кредитний договір.

2.7. Інші терміни використовуються відповідно до визначень, наданих в чинному законодавстві України.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, НАДАННЯ ЯКИХ РЕГУЛЮЄТЬСЯ ДАНИМИ ПРАВИЛАМИ

3.1. Товариство надає Клієнтам (фізичним особам, фізичним особам – підприємцям, юридичним особам) фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит. Різновиди та умови надання послуг розміщені на Веб-сайті Товариства.

4. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА, УМОВ НАДАННЯ КРЕДИТІВ

4.1. 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.

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

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

- 1) інформацію про Товариство як надавача фінансових послуг:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
 - б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
 - в) відомості про склад органів управління;
 - г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
 - г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
 - д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
 - е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
 - є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
 - ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;
- 2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;
- 3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);
- 4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);
- 5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).
- 6) Іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

4.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п. 4.3. Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на веб-сторінку Веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію.

4.5. **Перед укладенням Кредитного договору Товариство шляхом розміщення на Веб-сайті надає Клієнту доступ до інформації про:**

4.5.1. 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.

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

4.5.3. Кредитний договір:

- наявність у Клієнта права на відмову від Кредитного договору;
- строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від

Кредитного договору, а також інші умови використання права на відмову від Кредитного договору;

- мінімальний строк дії Кредитного договору (якщо застосовується);
- наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Кредитний договір, права дострокового виконання Кредитного договору, а також наслідки таких дій;
- порядок внесення змін та доповнень до Кредитного договору;
- неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Кредитним договором без письмової згоди Споживача.

4.5.4. Механізми захисту прав Споживачів:

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

4.5.5. Товариство розміщує на своєму Веб-сайті інформацію про режим робочого часу.

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

4.7. Інформація, яка необхідна Клієнту 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.

5. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

5.1. Товариство здійснює інформування Споживачів про послугу з надання споживчого 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 послугою споживчого кредиту.

5.2. Під час розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті Товариство надає повну, точну та достовірну інформацію Споживачу щодо споживчого Кредиту з дотриманням вимог Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05.10.2021 року № 100 (далі - Положення №100) та іншого законодавства України. Товариство забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

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

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

- 1) перелік різновидів споживчих Кредитів, що надаються Товариством Споживачу;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого Кредиту за формою відповідно до Положення №100;

- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;
- 4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий Кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);
- 5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Товариства, кредитних посередників (за наявності) та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;
- 6) гіперпосилання на веб-сторінку Веб-сайту, де розміщено умови Кредитного договору, що укладається із Споживачами та Правила;
- 7) попередження про:
 - можливі наслідки для Споживача в разі користування споживчим Кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з Кредитним договором, включаючи 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 Кредитним договором;
 - те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого Кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого 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 споживчого Кредиту;
 - те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого 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 Кредитних договорів тільки за згодою сторін;
 - можливість Споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування;
 - те, що можливі витрати на сплату Споживачем платежів за користування споживчим Кредитом залежать від обраного Споживачем способу сплати;
 - те, що ініціювання Споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого Кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії Кредитного 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. Дану інформацію Товариство також надає Споживачу в Особистому кабінеті;
- 8) калькулятор;
- 9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ <https://kis.bank.gov.ua/>;
- 10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування Споживачем Товариства про несанкціонований доступ або зміну інформації Споживача в системах дистанційного обслуговування Товариства;
- 11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);
- 12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

- 5.5. 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. Товариству забороняється під час інформування Споживачів про умови надання споживчого Кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.
- 5.6. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, Особистий кабінет) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого Кредиту повідомлення такого змісту:
- 1) щодо послуги з надання споживчого Кредиту:
 - дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни);
 - суму (ліміт) устанавленого розміру кредиту та дату її (його) устанавлення (у разі зміни);
 - 2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до вищезазначеної інформації) - суму до повного погашення зобов'язань за Кредитним договором (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.
- 5.7. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за Кредитними договорами, укладеними в Особистому кабінеті, шляхом відправлення повідомлення в Особистий кабінет з таким змістом (додатково до інформації, зазначеної в п.5.6 цих Правил):
- 1) детальний перелік складових загальної вартості Кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в Кредитному договорі) у розрізі сум і дат погашення основного боргу, сплати процентів за користування Кредитом, вартості всіх супровідних послуг, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом або гіперпосилання на графік платежів;
 - 2) текст Кредитного договору, укладеного зі Споживачем;
 - 3) попередження, що продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення заборгованості за Кредитним договором (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.

6. ВИМОГИ ДО КЛІЄНТА

- 6.1. Вимоги, яким має відповідати Споживач під час кожного звернення до Товариства з метою одержання Кредиту:
- 6.1.1. мати необхідний обсяг цивільної дієздатності та правоздатності;
 - 6.1.2. бути резидентом України у віці від 18 років;
 - 6.1.3. мати зареєстроване місце проживання на території України;
 - 6.1.4. мати діючий документ, що засвідчує особу;
 - 6.1.5. діяти зі згоди другого з подружжя (за наявності);
 - 6.1.6. перебувати у здоровому розумі та ясній пам'яті, діяти добровільно, від власного імені та у власних інтересах, повністю розуміючи значення своїх дій;
 - 6.1.7. на момент заповнення Заявки та укладення Кредитного договору не перебувати в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів.
 - 6.1.8. За результатами оцінки кредитоспроможності Споживача, Товариство має право**

відмовити йому в наданні Кредиту.

Відмова в наданні Кредиту можлива, зокрема, але не виключно, у таких випадках:

- вік Споживача на момент заповнення Заявки менше 18 років;
- наявність негативної кредитної історії Споживача в Бюро кредитних історій;
- при заповненні реєстраційної форми та/або Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- відсутність довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, якщо місце реєстрації такої особи зазначене на території проведення антитерористичної операції та/або на тимчасово окупованій території України;
- відсутність діючого документу, що засвідчує особу;
- наявності обставин, які явно свідчать про те, що наданий Кредит своєчасно не буде повернений;
- у випадку відсутності технічної можливості для надання Кредиту. Причинами відсутності такої технічної можливості можуть бути, зокрема, але не виключно – неможливість здійснити переказ за допомогою відповідної платіжної системи та/або зазначенні Споживачем реквізити рахунку були зазначені невірно;
- у разі відсутності у Товариства вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Кредиту, зміни економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, зокрема, але не виключно – внаслідок прийняття органами державної влади України та/або органами місцевого самоврядування нормативно-правових актів (рішень), що прямо або опосередковано впливають на стан грошового (кредитного) ринку України, в тому числі зміни вартості грошових ресурсів на грошовому ринку України, або в разі погіршення фінансового стану Споживача та/або невиконання або неналежного виконання Споживачем будь-якого із своїх зобов'язань, передбачених Договором, Правилами та/або у разі наявності у Товариства інформації щодо незадовільного обслуговування Споживачем стану заборгованості за кредитами/позиками, отриманими Споживачем від інших фінансових установ;
- в інших випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Товариства.

6.2. **Вимоги, яким має відповідати Клієнт, що не є Споживачем**, визначаються Товариством в кожному конкретному випадку окремо, та залежать від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

7. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ, ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

- 7.1. При здійсненні політики кредитування, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, плат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.
- 7.2. Товариство надає Кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам, які відповідають критеріям визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строківість, платність та цільове використання.

7.3. Кредити класифікуються за такими ознаками:

7.3.1. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі.

7.3.2. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені (бланкові);
- забезпечені заставою/порукою/гарантією.

7.3.3. За методами надання:

- однією повною сумою;
- частинами, у порядку та на умовах передбачених Кредитним договором.

7.3.4. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку/терміну;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Кредитним договором.

7.4. Сума Кредиту, що надається Клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності/платоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Кредитного договору.

7.5. Оцінка кредитоспроможності/платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації/верифікації Клієнта, його фінансового стану, для юридичних осіб – аналізу звітності, результатів діяльності та інше.

7.6. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом, протягом строку кредиту, за методом факт/факт, починаючи з дня надання Кредиту Клієнту до дати повного погашення (дата надання або дата погашення/дата погашення вказана в графіку платежів для Споживача можуть не включатися до розрахунку процентів, якщо це передбачено Кредитним Договором), якщо інший порядок нарахування не встановлено Кредитним договором.

7.7. 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. Кредитні взаємовідносини регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Клієнтом.

7.8. Кредитні 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 Кредитним договором.

7.9. Кредитні 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 Кредитного договору;
- порядок зміни і припинення дії Кредитного договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Кредитного 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.

7.10. Кредитні договори, що укладаються між Товариством та Споживачем додатково до вимог зазначених в п. 7.10. Правил 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;
- денна процентна ставка, її розрахунок та загальні витрати за споживчим кредитом (крім споживчих кредитів, виконання зобов'язань за якими забезпечено заставою/іпотекою або правом довірчої власності), орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для Споживача на дату укладення договору про споживчий кредит;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, власних комісії та інших платежів (за наявності), 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);
- 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;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- 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;
- інші умови визначені законодавством.

7.12. Кредит може надаватись Товариством в залежності від умов Кредитного договору, таким чином:

- у готівковій формі;
- у безготівковій формі;
- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно умов Кредитного договору;
- іншим чином, що не суперечить законодавству України.

8. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ, ЯКІ НЕ ЯВЛЯЮТЬСЯ СПОЖИВАЧАМИ:

8.1. Укладення Кредитного договору з юридичними особами, фізичними особами-підприємцями, здійснюється при наданні Клієнтом Товариству наступних документів:

- Заявка (анкета, заява-анкета/заява про надання кредиту) Клієнта (може бути за встановленою Товариством формою);
- установчі документи Клієнта шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником Клієнта. Якщо в ЄДР немає установчих документів, Клієнт надає їх в паперовому вигляді;
- Статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями) - для юридичних осіб;
- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків;
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера Клієнта-для юридичних осіб;
- інші документи визначені Товариством.

8.2. Клієнт подає Товариству Заявку, в якій крім іншого вказує бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк кредиту.

8.3. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку платоспроможності/кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації.

8.4. Після аналізу отриманої інформації Товариство приймає рішення про укладання Кредитного договору, про яке повідомляє Клієнта безпосередньо по телефону, або шляхом відправки відповідного повідомлення узгодженими каналами зв'язку або в інший спосіб.

8.5. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

8.6. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту Кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання Кредиту.

8.7. Надання коштів в Кредит здійснюється на платній основі. Товариство одержує від Клієнта проценти в розмірі і порядку, встановленому Кредитним договором. Товариство має право отримувати і інші плати визначені Кредитним договором, в тому числі, але не виключно комісії за надання, обслуговування, управління Кредитом та інше.

8.8. Розмір процентів та порядок їх сплати за Кредитним договором визначаються в

Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

- 8.9. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Кредитним договором за винятком випадків, встановлених законом/Кредитним договором.
- 8.10. Строк надання Кредиту встановлюється за згодою Сторін та визначається у Кредитному договорі.
- 8.11. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Кредитів в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

9. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ СПОЖИВАЧАМИ, ЩО УКЛАЛИ КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ ВІДПОВІДНО ДО РОЗДІЛУ 7 ПРАВИЛ.

- 9.1. Повернення кредитної заборгованості Споживачем, всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Споживачем на зазначені в Кредитному договорі та/або на Веб-сайті Товариства поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України - гривні.
- 9.2. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні грошових коштів на поточний рахунок Товариства, несе Споживач.
- 9.3. Якщо Споживач оплатив кредитну заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, Товариство протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої події повідомляє про це Споживача, шляхом направлення смс-повідомленням (на номер телефону, вказаний Клієнтом при його ідентифікації).

За фактом виявлення переоплати Споживач має право звернутись до Товариства із заявою для повернення суми переоплати шляхом направлення електронного листа або поштового відправлення на поштову адресу, вказавши ПІБ, РНОКПП, № Кредитного договору, розмір переоплати, № рахунку, банк, в якому відкрито рахунок та МФО банку Споживача.

- 9.4. Сума переоплати, отримана Товариством згідно пункту 9.3. може бути зарахована як платіж у погашення Кредиту при укладанні нових Кредитних договорів зі Споживачем.
- 9.5. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
- 9.6. Споживач зобов'язаний вчасно повернути Товариству Кредит, сплатити проценти та неустойку (якщо така матиме місце) будь-яким доступним йому способом, зазначеним в Кредитному договорі та/або на Веб-сайті Товариства. При цьому, у разі, якщо платіжним сервісом (фінансовим посередником) встановлена окрема плата за надання послуг, Споживач зобов'язаний самостійно оплатити вартість послуги з переказу грошових коштів.
- 9.7. Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації Споживача та/або Кредитного договору, за яким відбувається сплата заборгованості.
- 9.8. Якщо Товариство отримало платіж, який неможливо ідентифікувати, то такий платіж не вважається отриманим до моменту його ідентифікації. Всі ризики і наслідки, пов'язані з неможливістю ідентифікувати платіж, несе Споживач.
- 9.9. У разі настання випадку, передбаченого п. 9.8. Правил. Споживач протягом 3 (трьох) календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення повідомлення в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із

зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі повідомлення Споживач обов'язково зазначає: номер та дату укладання Кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП.

- 9.10. У разі настання випадку, передбаченого п. 9.8 цих Правил та у випадку неможливості здійснення Споживачем дій, зазначених в п. 9.9 цих Правил, Споживач протягом 3 (трьох) календарних днів має право в телефонному режимі звернутися до відповідального працівника Товариства та зазначити коректне «призначення платежу». В даному випадку Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Споживача.
- 9.11. У випадку зміни особистих даних та/або банківських реквізитів, зазначених в Кредитному договорі Сторони зобов'язані повідомити одна одну способом вказаним в Кредитному договорі.
- 9.12. Видача Кредиту або здійснення Товариством інших дій, пов'язаних із видачею, не призводить до виникнення у Товариства обов'язків як податкового агента стосовно Споживача як платника податків.

10. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

- 10.1. За Кредитним договором, укладеним з Клієнтом, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.
- 10.2. 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 Кредитного договору. Такий додатковий договір може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.
- 10.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення Кредиту.
- 10.4. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

11. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 11.1. Всі спори та суперечки щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, припинення, визнання недійсним повністю або частково Кредитного договору, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил або Кредитного договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів між Сторонами.
- 11.2. З метою оперативного вирішення питань, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, - Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:
 - електронним листом за адресою, визначеною на веб-сайті,
 - листом на поштову адресу Товариства, визначену в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
 - за телефоном.
- 11.3. Товариство відповідає на звернення Клієнтів протягом встановленого законодавством строку у порядку визначеному законодавством та внутрішніми регулятивними документами Товариства, що регулюють дані питання.
- 11.4. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів,

то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

12. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

- 12.1. Правила затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Товариства або іншою уповноваженою особою та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.
- 12.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розмішуються на Веб-сайті для ознайомлення всіма зацікавленими особами.
- 12.3. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється на Кредитні договори, що укладаються після набуття чинності новою редакцією Правил.

13. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

- 13.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Кредитні договори та інші документи, які пов'язані з наданням Кредиту, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.
- 13.2. Товариство здійснює реєстрацію Кредитних договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних Кредитних договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 13.3. Після укладення між Сторонами Кредитного договору Кредитний договір разом з усіма додатками та додатковими угодами зберігаються в Товаристві протягом 5 років після їх виконання.
- 13.4. Товариство зберігає укладені Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги у порядку, який дає можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

14. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

- 14.1. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні Кредитів - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації та комерційної таємниці.
- 14.2. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням Кредиту, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.
- 14.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:
 - фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.

14.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», не менше ніж за останні три роки.

15. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ

- 15.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання Кредитів, здійснює Директор Товариства та внутрішній аудитор Товариства.
- 15.2. Директор та внутрішній аудитор при наданні Кредитів, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання Кредитів.
- 15.3. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з надання Кредитів та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.
- 15.4. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями здійснює Директор Товариства та внутрішній аудитор Товариства.

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

- 16.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів, зобов'язані:
- виконувати свої посадові обов'язки згідно посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх нормативних документів Товариства;
 - керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
 - надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для перевірки відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
 - не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
 - нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.
- 16.2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність:

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

16.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання Кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Товариства, за вимогою Директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні Директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою - Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

17. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ПІДРОЗДІЛАМИ ТОВАРИСТВА

- 17.1. Завданням Директора Товариства є управління поточною діяльністю Товариства, розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання Кредитів.
- 17.2. Завданням Головного бухгалтера є коректне відображення операцій з надання Кредитів на підставі укладених Кредитних договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.
- 17.3. Завданням внутрішнього аудитора є нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням всіма підрозділами та відділами Товариства законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.
- 17.4. Завданням працівників юридичного відділу (за наявності) є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.
- 17.5. Завданням відділу продажів (у разі створення) - є консультування Клієнтів з питань отримання Кредитів та виконання зобов'язань Клієнтів за діючими Кредитними договорами, надання пропозицій Клієнтам щодо Кредитів, інформування про умови надання Кредитів та діючі акції.
- 17.6. Завданням відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства України.

18.ІНШІ УМОВИ

- 18.1. Умови Кредитного договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором, цими Правилами або чинним законодавством України.
- 18.2. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Веб-сайті, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.