

Затверджено
наказом Директора ТОВ «КИТ-ФІНАНС»
№ 22/11/24-1 від 22.11.2024р.

П Р А В И Л А
надання коштів та банківських металів у
кредит фізичними особам (споживче
кредитування)

Київ, 2024

ЗМІСТ

- I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
- II. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.
- III. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
- IV. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ
- V. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ
- VI. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
- VII. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
- VIII. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ СПОЖИВАЧАМИ, ЩО УКЛАЛИ КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ
- IX. ІНШІ УМОВИ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці внутрішні правила надання коштів та банківських металів у кредит Товариством з обмеженою відповідальністю «КИТ-ФІНАНС» (надалі – Правила) розроблені на підставі Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Цивільного кодексу України, Закону України «Про електронну комерцію», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, нормативно правових актів Національного банку України (надалі – НБУ), а також інших законодавчих актів України.

Ці Правила визначають умови і порядок надання Товариством коштів та банківських металів у кредит фізичним особам, загальні права та обов'язки сторін договору, правила обліку та порядок зберігання кредитних договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, а також регулюють інші питання вказані у цих Правилах.

1.2. Товариство з обмеженою відповідальністю «КИТ-ФІНАНС» здійснює споживче кредитування на підставі актуальної ліцензії НБУ «Надання коштів та банківських металів у кредит».

1.3. Кредит надається у тимчасове користування на умовах можливої забезпеченості, повернення, строковості, платності, що передбачаються умовами кредитного договору.

1.4. Місце надання фінансової послуги: Кредит може бути наданий за місцезнаходженням Кредитодавця та/або належним чином зареєстрованих відокремлених структурних підрозділів Кредитодавця (за наявності), перелік яких зазначено на веб-сайті Кредитодавця.

1.5. Правила визначають загальні умови кредитування, які є обов'язковими для всіх кредитних договорів, що укладаються зі споживачами-фізичними особами.

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

Кредитодавець/Товариство - Товариство з обмеженою відповідальністю «КИТ-ФІНАНС» (адреса місцезнаходження: 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 92-94, літера "А", ідентифікаційний код юридичної 43129323). Контактні реквізити (телефон та адреса електронної пошти) вказані на Веб-сайті Товариства.

Клієнт та/або Позичальник та/або Заявник (Споживач) - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

Споживчий кредит (Кредит) – грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

Договір про споживчий кредит (Кредитний договір) – вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.

Строк кредитування – строк на який кредит може бути одержаний Позичальником.

Термін платежу – кінцева календарна дата сплати Позичальником Заборгованості за кредитним договором.

Графік платежів за договором про споживчий кредит - невід'ємна частина

індивідуальних умов (частини) Договору про споживчий кредит, що містить інформацію про порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення у вигляді графіку платежів.

Комісія за надання кредиту – комісійна винагорода, встановлена Товариством пов'язана з наданням кредиту.

Ліміт суми Кредиту – грошові кошти, які Кредитодавець одноразово може надати Позичальнику в Кредит на умовах, визначеними договором.

Акцепт – прийняття Позичальником пропозиції укласти Договір на умовах визначених цими Правилами.

Фіксована процентна ставка – процентна ставка, при якій нарахування відсотків здійснюється на тіло кредиту. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору (залишкову або загальну суму).

Заборгованість – усі суми грошових коштів, належних до сплати Позичальником Кредитодавцю за Договором про споживчий кредит, в т.ч. сума основного боргу, сума нарахованих, однак не сплачених відсотків за користування грошовими коштами, сума нарахованих штрафів, пені, комісії та інших обов'язкових платежів передбачених Кредитним договором.

Банківський рахунок – банківський рахунок, який відкритий на ім'я Позичальника. На відповідний рахунок, для використання якого емітована платіжна картка, здійснюється зарахування Кредитодавцем, кредитних коштів Позичальнику відповідно до умов Договору про споживчий кредит.

Інформаційно-комунікаційна система (ІКС) - організаційно-технічна система, в якій реалізується технологія обробки інформації з використанням сукупності технічних і програмних засобів, призначених для обміну інформацією. Товариство не здійснює діяльність у сфері телекомунікацій, не є провайдером та оператором телекомунікацій, і не надає телекомунікаційні послуги.

Веб-Сайт Кредитодавця – інтернет адреса Кредитодавця, що знаходиться за наступним посиланням: www.kit-finance.com, на якій Позичальник має змогу отримати доступ до інформації, яка стосується кредитного Договору.

II. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

2.1. Товариство на підставі ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит здійснює кредитування споживачів.

2.2 Надання кредитів за рахунок власних коштів здійснюється Товариством в безготівковій формі, шляхом перерахування коштів у національній валюті України на банківську платіжну картку Позичальника.

2.3 Клієнт/Позичальник звертається до Кредитодавця для ініціювання отримання Кредиту за контактними даними, вказаними на веб-сайті Кредитодавця.

2.3.1. Вимоги, яким має відповідати Клієнт (споживач) – фізична особа під час кожного звернення до Товариства з метою одержання Кредиту :

- мати необхідний обсяг цивільної дієздатності та правоздатності;
- бути резидентом України у віці від 21 до 70 років;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- мати діючий документ, що засвідчує особу;
- володіти випущеною на власне ім'я платіжною карткою (електронним платіжним засобом) відповідно до чинного законодавства України та/або банківським рахунком;

- діяти зі згоди другого з подружжя (за наявності);
- перебувати у здоровому розумі та ясній пам'яті, діяти добровільно, від власного імені та у власних інтересах, повністю розуміючи значення своїх дій;
- бути учасником (володільцем корпоративних прав) юридичної особи-резидента України;
- надати інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту Позичальнику.

2.4. Умови кредитування за окремими кредитними продуктами Товариства можуть передбачати наступні способи надання кредиту:

- шляхом переказу суми кредиту на Картковий/банківський рахунок Позичальника;

2.5. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі обробки інформації про Клієнта/Позичальника отриманої від нього та/або третіх осіб протягом періоду не більше ніж 30 робочих днів з часу отримання повністю належним чином пакету документів для ідентифікації та оцінки кредитоспроможності Позичальника.

2.6. Кредит надається в межах ліміту: мінімальний розмір 1 000 000, 00грн., максимальний розмір 50 000 000, 00грн. Сума кредиту визначається виходячи з оцінки Товариством кредитоспроможності Заявника. Товариство може запропонувати Заявнику кредит на суму відмінну від запрошеної Заявником. Заявник може прийняти таку пропозицію Товариства, підтвердивши свою згоду на зміну суми кредиту шляхом підписання Договору або відхилити її.

У разі відхилення Заявником пропозиції Товариства про зміну суми кредиту, подальший розгляд погодження Кредиту припиняється.

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

- вік Заявника на момент заповнення Заяви менше 21 років, більше 70 років;
- кредитна історія, фінансовий стан або кредитоспроможність Заявника викликають сумнів у тому, що кредит буде повернено своєчасно та/або у повному обсязі;
- Заявником вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- Товариство не змогло здійснити ідентифікацію / верифікацію Клієнта з причин, не залежних від Товариства;
- 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 ідентифікаційного документу, що засвідчує особу;
- Заявник не є учасником (володільцем корпоративних прав) юридичної особи-резидента України.
- в інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства.

2.8. Товариство приймає рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту і повідомляє про це Заявника шляхом надсилання йому електронного повідомлення на адресу електронної пошти або іншим чином за допомогою засобів зв'язків, зазначених Заявником при зверненні до Товариства.

2.9. У випадку прийняття рішення про надання кредиту, Товариство укладає із Позичальником Кредитний договір на умовах та в порядку, передбаченому цими Правилами.

2.10. Товариство надає кредит шляхом (у спосіб), що передбачений у Кредитному договорі.

2.11. Датою отримання кредиту Позичальником, в залежності від способу надання кредиту, є: дата зарахування суми кредиту на банківський рахунок Позичальника/платіжну

карту.

2.12. Позичальник може отримати кредит необмежену кількість разів. Для цього він може звертатись до Товариства встановленими каналами передачі інформації. У випадку відмови у кредитуванні Товариство може встановити обмеження для Заявника протягом певного терміну в залежності від причин відмови.

2.13. Кредит може бути використаний Позичальником таким чином: не менше 25% кредитного ресурсу спрямовуються Позичальником на внесення/збільшення статутного капіталу юридичної особи, учасником якої він є, та/або на придбання товарів, які будуть внесені до статутного капіталу такої юридичної особи, та/або на придбання товарів, які в наступному будуть передані в користування такій юридичній особі.

2.14. Вартість, ціна/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансової послуги (кредиту) визначається Товариством індивідуально для кожного позичальника виходячи з його фінансового стану, платоспроможності, загальної кредитної історії, історії клієнтських відносин з Товариством, суми, строку кредиту та інших чинників. Остаточний розмір вартості кредиту та її складових зазначаються в Кредитному договорі, що укладається з Позичальником.

2.15. Оформлення і видача кредиту Позичальнику – фізичній особі, а також ідентифікація та верифікація такої особи може здійснюватись як очно, так і віддаленим способом при наданні Товариству наступних документів :

- копії паспорта Позичальника;
- копії довідки про присвоєння РНОКПП Позичальника;

Кредитодавець має право з метою оцінки кредитоспроможності запитувати у Позичальника наступні документи/інформацію: кредитні звіти з ПВБК, МБКІ, УБКІ станом на дату подання заявки на отримання кредиту; банківські виписки з поточних/депозитних рахунків Позичальника за останні 6 місяців; документи, що підтверджують право власності на нерухоме/рухоме майно/цінні папери/об'єкти права інтелектуальної власності тощо.

Додатково, віддалена ідентифікація та верифікація здійснюється шляхом:

- звірки з даними бюро кредитних історій;
- фото-верифікації (фотофіксації особи та особи з власним ідентифікаційним документом. Фотофіксація забезпечується таким чином, щоб фотозображення давали змогу однозначно розпізнати особу та деталі ідентифікаційного документа (зокрема фото, ідентифікаційні дані, що містяться на сторінці ідентифікаційного документа)
- перевіркою операції на банківській картці Позичальника, шляхом блокування символічної суми.

2.16. Усі Документи, надаються Позичальником за місцезнаходженням Товариства.

2.17 У разі недостатності поданих Позичальником документів, Товариство має право вимагати у позичальника додаткові документи, що підтверджують його фінансовий стан та платоспроможність за кредитом.

2.18 У Товаристві може бути розроблено програму лояльності, яка передбачатиме надання Кредиту зі зниженою відсотковою ставкою за користування Кредитом.

2.19 Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та договорі Кредиту, здійснюються шляхом безготівкового перерахування коштів на зазначені в договорі Кредиту банківські рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.

2.20 Позичальник, у відповідності до вимог чинного законодавства має право здійснити дострокове погашення кредиту/позики і сплатити проценти за користування Кредитом. При сплаті повної суми Заборгованості Договір про споживчий кредит припиняє свою дію з дати отримання Товариством грошових коштів/надходження інформаційного повідомлення від платіжної системи, через яку було здійснено переказ коштів, про здійснення відповідного переказу з посиланням на номер Договору про споживчий кредит/Ідентифікаційний код особи Позичальника, за умови, що в подальшому

грошове відшкодування за такою операцією надійшло на рахунок Товариства. Надходження на рахунок Кредитодавця грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Договором споживчого кредиту. У такому випадку Договір споживчого кредиту припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на банківський рахунок Кредитодавця.

Кредитування може здійснюватись за правилами відновлювальної кредитної лінії в межах загальної суми (загального розміру) кредиту.

2.21. У випадку, якщо Кредитодавець при достроковому поверненні Кредиту не отримав достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування Кредитом, Договорі споживчого кредиту продовжує свою дію до повного погашення заборгованості.

2.22. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за кредитним договором може підтверджуватись довідкою Товариства, яка надсилається на електронну/поштову адресу Позичальника.

2.23. Залежно від класифікації та способу оформлення кредиту, при кредитуванні позичальників можуть застосовуватись інші методи, передбачені змістом Кредитного договору.

2.24. Позичальник підтверджує, що він розуміє та погоджується з тим, що обслуговування рахунку, який використовується Позичальником для отримання кредитних коштів за цим Договором, здійснюється згідно з умовами відповідного договору на підставі якого відкрито такий рахунок, що укладений між Позичальником та відповідним уповноваженим банком України.

2.25. Позичальник також підтверджує, що він розуміє та погоджується з тим, що здійснення операції за відповідним рахунком, може вимагати оплати послуг відповідного уповноваженого банку України в якому відкрито такий рахунок згідно з тарифами відповідного уповноваженого банку України.

2.26. За користування Кредитом Позичальник виплачує Кредитодавцю проценти передбачені Кредитним договором.

2.27. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом.

2.28. Сума Кредиту, проценти за користування Кредитом, штрафні санкції, комісія за обслуговування договору Кредиту складають Заборгованість за договором Кредиту. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості та в порядку передбаченому умовами Кредитного договору на рахунок Кредитодавця у строк, встановлений договором Кредиту.

2.29. Повернення Кредиту, сплата процентів за його користування, комісій, штрафних санкцій та інших платежів передбачених Договором про споживчий кредит, здійснюється шляхом безготівкового перерахування Позичальником належних до сплати сум грошових коштів на рахунок Кредитодавця через будь-які Банки, небанківські фінансові установи.

2.30. Здійснюючи розрахунок загальної вартості кредиту для Клієнта та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, Кредитор керується Правилами розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затвердженими постановою НБУ № 16 від 11.02.2021р. (надалі - «Правила розрахунку».)

2.31. Кредитор розраховує загальну вартість кредиту для Клієнта (далі - загальна вартість кредиту) у грошовому виразі згідно з методикою розрахунку загальної вартості кредиту для споживача, наведеною в додатку 1 до Правил розрахунку.

2.32. Кредитор надає Клієнту детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, -

за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх додаткових та супутніх послуг кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом за формою, що розроблена відповідно до таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит до Правил розрахунку.

2.33. Кредитодавець розраховує реальну річну процентну ставку за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) у процентах згідно з методикою розрахунку реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, наведеною в додатку 3 до Правил розрахунку.

ІІІ. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1 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.

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

3.3. Товариство, як надавача фінансової послуги, розміщує на своєму веб сайті інформацію, визначену чинним законодавством України.

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

3.5. Перед ініціюванням 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 Товариства, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах.

3.6. 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.

3.7. Товариство зобов'язане своєчасно оновлювати інформацію пов'язану з наданням фінансових послуг установою.

3.8. Виготовлення та отримання засвідчених копій договору про споживчий кредит на папері з електронного документа здійснюється згідно наступних умов:

- Оригінал договору про споживчий кредит укладається у письмовій формі у двох примірниках по одному для кожної із Сторін. Споживач отримує власний примірник(оригінал) договору про споживчий кредит безпосередньо під час його укладення.

- На письмову вимогу Клієнта/Позичальника Товариство зобов'язане надати/надіслати засвідчену копію підписаного сторонами договору про споживчий кредит у паперовій формі, власноручно або на адресу, яка зазначена у вимозі.

3.9. Порядок доступу клієнтів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредиту.

3.9.1 При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні Кредитів - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації, таємниці фінансової послуги та комерційної таємниці.

Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням Кредиту, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.

ІV. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

4.1. Товариство здійснює інформування Споживачів про послугу з надання споживчого Кредиту шляхом:

- розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті Товариства (в тому числі шляхом надання посилань на Веб-сайт);
- поширення реклами;
- шляхом відправлення повідомлень на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, поштову адресу) під час користування Споживачем послугою споживчого кредиту.

4.2. Під час розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті застосунку, 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 жовтня 2021 року № 100 (далі – Положення №100) та іншого законодавства України. Товариство забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

4.3. 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.

4.4. Товариство здійснює інформування Споживача в частині поширення реклами з рахуванням 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.

4.5. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту,) 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) установленого розміру кредиту та дату її (його) установа (у разі зміни).

4.6. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за Кредитними договорами, шляхом відправлення повідомлення на електронну пошту/поштову адресу Споживача з наступним змістом (додатково до інформації, зазначеної в п.4.6 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 з 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.

4.7. Інформування споживача, відповідно до п.4.6 Правил, забезпечується Товариством не пізніше останнього дня строку, визначеного Положенням 100.

V. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

5.1. Кредитний договір укладається з клієнтом у письмовій формі (у паперовому вигляді). Примірник Кредитного договору та додатки до нього (за наявності) надаються Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги..

5.2. Договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору що підтверджується підписами сторін.

5.3. Приймаючи пропозицію про укладання Кредитного договору Клієнт/Позичальник також погоджується з усіма додатками та невід'ємними частинами договору в цілому та підтверджує, що:

- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє, і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору про споживчий кредит та цих Правил, як невід'ємної його частини;
- він не перебуває під впливом алкогольних, наркотичних, психотропних, токсичних речовин, здатний усвідомлювати свої дії та управляти своїми вчинками;
- на момент підписання кредитного договору не існує ніяких обставин, які могли б негативно вплинути на платоспроможність Клієнта/Позичальника та про які він не повідомив Товариство, зокрема Позичальник/Клієнт підтверджує, що він не подавав до суду заяву про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність, стосовно нього відсутнє відкрите провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) та, що на момент укладення кредитного договору підстав передбачених Кодексом України з питань банкрутства для відкриття такого провадження не існує;
- вся інформація надана Товариству, в т.ч. під час заповнення та відправлення Заяви, є повною, актуальною та достовірною;
- він відповідає вимогам до Позичальника, що встановлені цими Правилами.

5.4. Документи створені в письмовій/електронній формі складені внаслідок діяльності з надання фінансових послуг зберігаються окремо за кожним видом діяльності протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами

5.5. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Кредитодавця до встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено договором або законом.

5.6. У випадку укладення Договору про споживчий кредит, Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня його укладення, відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

Про намір відмовитися від договору про споживчий кредит Позичальник повідомляє Кредитодавця шляхом направлення відповідного листа на електронну пошту/поштову адресу Кредитодавця.

5.7. До укладення договору про споживчий кредит Кредитодавець, якщо цього вимагає законодавство України, надає Клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних

пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Зазначена інформація надається Кредитодавцем Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою ЗУ «Про споживче кредитування».

5.8. Товариство надає Кредити фізичним особам, які відповідають критеріям визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених договором, кредити повинні бути забезпечені.

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

5.10. 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 ін.

5.11. 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.

5.12. 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.

5.13. Кредитні взаємовідносини регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Клієнтом в письмовій формі, в т.ч. у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" та/або Законом України "Про електронну комерцію".

5.14. 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.

VI. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному та паперовому вигляді (у випадках передбачених законодавством України)

6.2. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Допускається ведення журналів та карток обліку у електронній формі.

6.3. Уповноважені працівники формують реєстр укладених договорів у електронній та/або паперовій формах. Товариство здійснює архівування та зберігання таких реєстрів, згідно порядку, визначеного Товариством.

6.4. Усі укладені договори та інші документи сформовані у друкованому вигляді

зберігаються в Архіві Товариства.

6.5. Товариство забезпечує обладнання приміщень у яких зберігаються або здійснюється обробка персональних даних фізичних осіб системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації.

6.6. Товариство забезпечує збереження архівів даних, отриманих від своїх клієнтів. Рух архівних документів відображається у реєстрах, укладених товариством у паперовій та\або електронній формах.

6.7. Контроль за реєстрацією укладених договорів та за процесом передачі архівних документів іншим особам і їх систему захисту здійснює уповноважений працівник та\або департамент Товариства.

6.8. До конфіденційної інформації відноситься будь-яка наявна у Товариства інформація, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами.

6.9. Особи, що володіють конфіденційною інформацією, не мають права передавати її третім особам.

6.10. Порядок роботи з конфіденційною інформацією, регламентується та здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства.

6.11. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і\або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

6.12. Після укладення між Сторонами Кредитного договору, Кредитний договір разом з усіма додатками та додатковими угодами зберігаються в Товаристві протягом 5 років після їх виконання.

VII. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Позичальник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, погоджуючись на пропозицію Товариства укласти кредитний договір, надає свою згоду на обробку своїх персональних даних в порядку та на умовах визначених даними Правилами, а також з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за договором Кредиту.

Рішення про надання Кредиту приймається Кредитодавцем на підставі обробки персональних даних Клієнта/Позичальника.

7.2. Позичальник надає Кредитодавцю згоду на обробку власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані посвідчення водія, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, фотографії, а також інформацію, яка стане відомою Кредитодавцю у зв'язку з укладанням та\або виконанням та\або протягом строку дії договору Кредиту (далі – Дані).

7.3. Позичальник надає Кредитодавцю згоду на передачу власних персональних даних третім особам, в тому числі, право Кредитодавця передати Дані для обробки за дорученням Кредитодавця наступним категоріям осіб :

- Бюро кредитних історій (яке включене до єдиного реєстру бюро кредитних історій);
- Банкам;
- Фінансовим установам;
- Органам державної влади.

- Новим Кредиторам Позичальника
- приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Товариством договорів.

7.4. Згода позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Кредитодавця, передачу, в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Кредитодавець.

7.5. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Кредитодвцем інформації про Позичальника, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, а у випадку прострочення Позичальником платежів по відповідному договору – інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Кредитодавцем укладено договір відступлення права вимоги за цим договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг;

Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Кредитодавцем, зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Позичальника без додаткового повідомлення Клієнта/Позичальника про таку передачу.

Інформація та перелік відомостей про бюро кредитних історій до якого передаються персональні дані Позичальника, розміщується на веб-сайті Товариства.

7.6. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі згоду на відступлення права вимоги за відповідним договором Кредиту на користь третіх осіб.

7.7 Згода Позичальника надається Кредитодавцю строком на 15 (п'ятнадцять) років з дати її надання, але у будь-якому випадку до повного виконання Позичальником обов'язків передбачених кредитним Договором.

7.8 Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Позичальником у Кредитодавця Даних, що відносяться до Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством.

7.9 Згода Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з мовами даних Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Позичальника третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

7.10 Кредитодавець має право передавати правоохоронним органам та/або іншим уповноваженим органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Позичальником одержаних від Кредитодавця грошових коштів, інформацію що становить зміст кредитного Договору, інформацію пов'язану з порушенням Позичальником будь-яких умов цього Договору, а також персональні дані Позичальника.

Кредитодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Клієнта до

третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання Кредиту

7.11. Позичальник також надає свою згоду на зміну визначеної цими Правилами мети обробки персональних даних шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Кредитодавця в мережі Інтернет. Укладаючи кредитний Договір, Позичальник підтверджує, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Позичальника, в тому числі збору Персональних даних Позичальника.

VIII. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ СПОЖИВАЧАМИ, ЩО УКЛАЛИ КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ

8.1. Позичальник зобов'язується повернути Товариству кредит або його частину, сплатити комісію за надання кредиту (якщо застосовується) та проценти за користування кредитом у Дату(и) платежу, що встановлена(і) договором та/або Графіком розрахунків.

8.2. Нарахування процентів за користування кредитом за ставкою, визначеною Кредитним договором, здійснюється з дати наступної за днем надання кредиту по фактичну дату повернення кредиту (включно) на залишок фактичної заборгованості за кредитом за кожен день користування, включаючи строк, що настає за терміном (датою) повернення кредиту, у випадках коли Позичальник всупереч умовам Кредитного договору продовжує користуватись кредитом, якщо інше не буде встановлено Кредитним договором (індивідуальною частиною). Товариство використовує фіксовану відсоткову/процентну ставку при наданні фінансових кредитів.

8.3. Сума кредиту, комісія (якщо застосовується), проценти та неустойка складають Заборгованість за Договором про споживчий кредит. Заборгованість підлягає сплаті шляхом переказу коштів у розмірі суми Заборгованості на користь Товариства у відповідну Дату платежу, встановлену Кредитним договором (графіком платежів) у спосіб, визначений Кредитним договором.

8.4. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість або її частину як це передбачено графіком розрахунків (платежів) до кредитного договору у відповідну Дату платежу.

8.5. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: «погашення заборгованості», номер кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер.

8.6. У випадку прострочення Позичальником сплати Заборгованості, за кредитними договорами, встановлюється наступна черговість погашення вимоги:

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

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

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

8.7. Товариство не несе відповідальності за перебої в роботі пошти, факсу, електронних або інших засобів зв'язку (комунікації), а також технічного устаткування, через порушення в роботі систем обміну електронними даними й платіжних систем (у тому числі Інтернет-Банку) фінансових установ, в тому числі за збитки Позичальника, що виникли через такі перебої та порушення в роботі. Всі фінансові ризики, при безготівковому перерахуванні, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.

8.8. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються в національній грошовій одиниці України – гривні.

8.9. Для визначення будь-яких обставин виконання грошових зобов'язань або будь-якої їх частини, вирішальне значення мають дані бухгалтерського обліку Товариства.

8.10. У договорах про споживчий кредит пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу, за умови, що нарахування пені передбачено умовами кредитного договору.

8.11. Виконання Позичальником зобов'язань з оплати простроченої заборгованості не звільняє його від зобов'язання з оплати штрафів (якщо такі передбачені умовами Індивідуальної частини кредитного договору) у разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань, щодо сплати платежів за цим Договором. Сплата штрафу не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє його від зобов'язання понад суми штрафу в повному обсязі відшкодувати Кредитодавцю збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за цим Договором.

ІХ. ІНШІ УМОВИ

9.1. Правила затверджуються наказом Директора 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 дня набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.

9.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на Веб-сайті для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

9.3. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється на Кредитні договори, що укладаються після набуття чинності новою редакцією Правил

9.4. Норми, встановлені цими Правилами, є недійсними, якщо такі норми суперечать чинним нормативно-правовим актам України та статуту Товариства. Недійсність окремих норм даних Правил та його додатків не тягне за собою недійсності інших норм цих Правил та/або Правил в цілому.