

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом № 15/07/22

В.о. Директора

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

«ВІВА КАПІТАЛ»

від 15 липня 2022 року

В.о. Директора _____ Кузуб Л.П.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,
В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ВІВА КАПІТАЛ»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» (далі - Правила) регламентують умови та порядок укладання Договорів про надання фінансового кредиту або Договорів позики з клієнтами (далі - Договори, Договір), права та обов'язки сторін Договору, порядок розгляду Товариством звернень споживачів фінансових послуг, порядок захисту персональних даних споживачів фінансових послуг, порядок інформування споживачів, порядок обліку та зберігання договорів, та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» (далі - Товариство) у своїй діяльності при наданні послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується цих Правил, вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про споживче кредитування», Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», Постанови Правління Національного банку України від 05 жовтня 2021 року № 100 «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених Постановою Національного банку України № 16 від 11.02.2021 року та інших нормативно-правових актів, які регулюють питання надання послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.3. Ці Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів.

1.4. Ці Правила затверджуються Загальними Зборами Учасників Товариства. Ці Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

1.5. Ці правила набирають чинності 20 липня 2022 року.

1.6. Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх існування, на філії та структурні підрозділи Товариства.

1.7. Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійсненням послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несе Директор, відповідно до Статуту та законодавства України.

1.8. Ці правила є невід'ємною частиною укладених фізичними особами та/або юридичними особами Договорів з Товариством.

1.9. Підписанням Договорів фізична особа та/або юридична особа підтверджує свою обізнаність із цими Правилами кредитування та зобов'язується належно та неухильно виконувати свої обов'язки, визначені вищезазначеними договорами та цими Правилами.

1.10. Шляхом підписання Договорів фізична особа та/або юридична особа підтверджує, що перед укладенням Договорів Товариство надало такій фізичній особі та/або юридичній особі в повному об'ємі інформацію, зазначену в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом надання фізичній особі та/або юридичній особі доступу до такої інформації на Офіційному сайті Товариства. Примірники

Договорів, цих Правил, тарифів Товариства фізична особа та/або юридична особа отримує у дату укладення будь-якого Договору із Товариством.

1.11. Закінчення строку Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору (відповідно до ст. 631 Цивільного кодексу України).

1.12. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються законодавством України (далі - Законодавство).

1.13. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил Законодавству, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме Законодавству.

1.14. Заголовки розділів та пунктів у Правилах використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Правил.

1.15. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

Відновлювальна кредитна лінія - форма видачі фінансового кредиту частинами (траншами) в межах Ліміту, встановленого в договорі фінансового кредиту, при якому в разі часткового або повного погашення фінансового кредиту Позичальник може повторно отримати фінансовий кредит у межах зазначеного Ліміту, протягом строку дії договору фінансового кредиту та на умовах договору фінансового кредиту.

Відповідальний працівник Товариства - працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається оформлення Договорів фінансового кредиту або Договорів позики.

Договір про надання фінансового кредиту у формі відновлювальної кредитної лінії - різновид Договору про надання фінансового кредиту, й на нього поширюються положення цих Правил, що стосуються Договорів про надання фінансового кредиту, із урахуванням особливостей, встановлених для договорів про надання фінансового кредиту у формі відновлювальної кредитної лінії.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Товариства (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до Договору з Товариством та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитний посередник - фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка не виступає Кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням Кредитодавця або від свого імені в інтересах Кредитодавця;

Кредитодавець (Позикодавець) - фінансова установа (ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до закону та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі укладання Договорів з клієнтами.

Ліміт - максимальна сума фінансового кредиту, якою Позичальник може користуватися на підставі договору фінансового кредиту.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Договором.

Офіційний сайт Товариства - офіційний сайт Товариства в мережі Інтернет <https://vivacapital.com.ua/>.

Позика - передача Позикодавцем у власність Позичальникові грошових коштів на певний обумовлений час. Позичальник повертає Позикодавцеві позику (грошові кошти у такій самій сумі) у строк та в порядку, що встановлені договором позики. Договір позики може бути безпроцентним, або під певні проценти, що регламентується Цивільним кодексом України.

Позичальник (Клієнт) - юридична або фізична особа чи фізична особа-підприємець, яка є стороною правовідносин, що виникли при укладанні Договору позики або Договору фінансового кредиту.

Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за Кредитом, виражені в процентах річних від загального розміру виданого Кредиту.

Тарифи Товариства - перелік послуг Товариства з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договорів. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Товариством, про що Клієнт повідомляється згідно з умовами Правил. Тарифи Товариства розміщуються на Офіційному сайті Товариства.

Транш - частина фінансового кредиту, що видається Позичальнику в рамках Відновлюваної кредитної лінії, у порядку й на умовах, установлених у договорі фінансового кредиту.

Третя особа - фізична або юридична особа, поручитель та/або майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Позичальника, близькі особи Позичальника (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»).

Уповноважений орган (або орган, уповноважений ухвалювати рішення щодо укладення Договорів фінансового кредиту або позики) -- Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства.

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

Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорах, так і у Правилах, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині. **Інші терміни та поняття у цьому Положенні вживаються у значеннях відповідно до Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», інших законів та нормативно-правових актів Національного банку України.**

2. УМОВИ І ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТА ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами (далі, у відповідних пунктах та розділах цих Правил, Товариство і Клієнт іменуються разом як «Сторони», а також кожен окремо - «Сторона») визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів про надання фінансових кредитів або Договорів позики, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

2.2. Договори про надання фінансових кредитів або Договори позики, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг є правомочними лише при наявності всіх необхідних документів.

2.3. Підставою для укладання Договору про надання фінансового кредиту або позики є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб. Рішення про укладання Договору про надання фінансового кредиту або позики приймається Товариством не пізніше трьох робочих днів з моменту виникнення підстав для його укладання.

2.4. Для укладання Договору про надання фінансового кредиту або позики Клієнтом повинні бути надані Відповідальному працівнику Товариства наступні документи:

2.4.1. У разі, якщо Клієнтом є юридична особа:

- копії засновницьких (установчих) документів;
- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- копію свідоцтва платника ПДВ (при наявності);
- копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;

- фінансова звітність за останні 4 звітних періоди з відміткою статистики, копії балансу (форма № 1), звіту про фінансові результати (форма № 2), звіту про рух грошових коштів (форма № 3), фінансова звітність малого підприємства (форма № 1-м), фінансова звітність малого підприємства (форма № 1-мс);
- довідка про наявність кредитів із зазначенням строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- інформація про предмет діяльності Клієнта;
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора та головного бухгалтера;
- інші документи за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

2.4.2. У разі, якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець:

- паспорт або документ, що його замінює;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Позичальника;
- довідка про наявність кредитів із зазначення строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- інформація про предмет діяльності Клієнта;
- податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи - підприємця чи податкова декларація про майновий стан і доходи для фізичних осіб - підприємців на загальній системі оподаткування за останні 2 роки;
- інші необхідні документи на вимогу фінансової компанії (Товариства)

2.4.3. У разі, якщо Клієнтом є фізична особа:

- паспорт або документ, що його замінює;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- довідку з місця роботи Клієнта з зазначенням доходу за останні шість місяців (довідка повинна містити найменування роботодавця, юридичну адресу, контактні телефони, ПІБ керівника та головного бухгалтера роботодавця, які підписують зазначену довідку);
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Позичальника;
- інші документи, за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

2.5. На підставі наданих документів (перелік яких визначено п.2.4. Правил), Відповідальним працівником оформляється Договір про надання фінансового кредиту або позики, який якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 2.5.1.** назву документа;
- 2.5.2.** назву, адресу та реквізити Товариства та Кредитного посередника (за наявності);
- 2.5.3.** прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- 2.5.4.** найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- 2.5.5.** найменування фінансової операції, мета отримання;
- 2.5.6.** розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 2.5.7.** строк дії договору;
- 2.5.8.** порядок зміни і припинення дії договору;
- 2.5.9.** права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 2.5.10.** інші умови за згодою сторін згідно чинного законодавства України;

- 2.5.11.** підписи сторін;
- 2.5.12.** додатково, договір про надання фінансового кредиту у формі відновлювальної кредитної лінії повинен містити:
- 2.5.12.1.** ліміт фінансового кредиту;
- 2.5.12.2.** умови й порядок надання чергових траншів фінансового кредиту.
- 2.6.** Фінансові кредити класифікуються за такими ознаками:
- 2.6.1.** За строком користування:
- а) з терміном погашення від 6 місяців до 12 місяців включно;
 - б) з терміном погашення до 24 місяців включно;
 - в) з терміном погашення до 36 місяців включно;
 - г) з терміном погашення до 48 місяців включно;
 - в) з терміном погашення до 60 місяців включно;
- 2.6.2.** За цільовим призначенням:
- а) на споживчі цілі;
 - б) на придбання автомобілів;
 - в) підприємницькі;
 - г) на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
 - д) на поповнення обігових коштів;
 - е) інші потреби.
- 2.6.3.** За рівнем забезпеченості:
- а) незабезпечені;
 - б) забезпечені (застава, порука, гарантія).
- 2.6.4.** За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:
- а) фінансовий кредит з нормальним режимом сплати;
 - б) прострочений фінансовий кредит - за якою порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
 - в) неповернений фінансовий кредит - за якою порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
 - г) безнадійний фінансовий кредит - за якою імовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).
- 2.7.** Договір про надання фінансового кредиту або позики укладається лише в письмовій формі та набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками, після його підписання та перерахування коштів (суми фінансового кредиту або позики) на поточний рахунок Клієнта (Позичальника), або шляхом видачі готівки через касу Позикодавця.
- 2.8.** Погашення фінансового кредиту та позики, внесення плати за користування ними здійснюється у відповідності до умов Договору про надання фінансового кредиту або позики.
- 2.9.** Погашення фінансового кредиту та позики, внесення плати за користування ними проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.
- 2.10.** У разі порушення умов Договору про надання фінансового кредиту, у тому числі у разі використання фінансового кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом.
- 2.11.** Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення фінансового кредиту та позики ведеться згідно чинного законодавства України.
- 2.12.** Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором про надання фінансового кредиту чи позики може оформлятися відповідним актом.
- 2.13.** Фінансовий кредит надається Позичальникові на платній основі. Кредитодавець одержує від Позичальника проценти в розмірі і порядку, встановленому Договором фінансового кредиту. Розмір процентів та порядок їх сплати, розрахунок реальної річної процентної ставки, загальної вартості кредиту та загальних витрат по кредиту встановлюються Договором, залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про

фінансовий кредит чи договір позики залишається дійсним протягом погодженого строку та що Кредитодавець і Позичальник виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені у Договорі.

Загальна вартість кредиту для споживача розраховується в грошовому виразі за такою формулою:

$$ЗВК = ЗРК + ЗВСК,$$

де ЗВК - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;

ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (включаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб [комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок кредитодавця (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі], які сплачуються споживачем згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом).

Якщо немає інформації про вартість супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації враховуються вимоги законодавства України про споживче кредитування щодо визначення вартості цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості.

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) 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 споживачеві або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, 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 кредитодавцю, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором фінансового кредиту або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених законом.

Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір про надання фінансового кредиту у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором фінансового кредиту або графіком погашення боргу.

Умова Договору щодо права Товариства змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути Кредит у спосіб, погоджений Сторонами, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, та сплатити проценти за користування Кредитом виходячи з фактичного залишку й строку користування Кредитом, включаючи день погашення.

Протягом 14 календарних із дня укладення Договору Позичальник - фізична особа має право відкликати свою згоду на укладання Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання грошових коштів.

За Договором позики Позикодавець має право на одержання від Позичальника процентів від суми позики. Розмір і порядок одержання процентів встановлюються договором. Якщо договором не встановлений розмір процентів, їх розмір визначається на рівні облікової ставки Національного банку України.

2.14. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченого Договором 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.

2.15. Сума фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника.

2.16. Проценти за Договором про надання фінансового кредиту є фіксованими, попередньо визначаються у графіку платежів - Додаток до Договору про надання фінансового кредиту за кожний фактичний строк користування фінансовим кредитом і припиняється з остаточним його погашенням.

2.17. Розмір процентів за Договором про надання фінансового кредиту чи позики залежить від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.18. Для цілей розрахунку процентів за фінансовим кредитом використовується річна ставка на основі року, що складається з 365 (366) днів.

2.19. За бажанням позичальника може передбачатись дострокове погашення фінансового кредиту та/або внесення плати за користування ним.

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

2.21. Якщо інше не передбачено цими Правилами, вартість кредиту для Позичальника визначається як сукупність зборів, платежів та інших витрат, які передбачені певним Договором, зокрема:

- комісія за надання, оформлення та супроводження Договору про надання фінансового кредиту чи позики;
- проценти за користування фінансовим кредитом чи позикою;
- витрати на оформлення договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором про надання фінансового кредиту чи позики (оцінка майна, страхування предмету застави на користь Кредитодавця, нотаріальне посвідчення договорів);
- неустойки, пені, штрафи, передбачені Договором про надання фінансового кредиту чи позики, у разі невиконання чи неналежного виконання Позичальником умов Договорів.

2.22. Розміри таких зборів (комісії, процентні ставки, неустойки, пені і штрафи) фіксуються в договорах, які укладаються між Кредитодавцем та позичальником.

2.23. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України.

2.24. 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.

3. ВИМОГИ ДО ІДЕНТИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА, МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

3.1. Товариству під час здійснення фінансових послуг з надання фінансових кредитів чи позик, у відповідності до норм Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших норм чинного законодавства України, забороняється:

- вступати в договірні відносини з анонімними особами;

- вступати в договірні відносини з Клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

3.2. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має здійснювати ідентифікацію та верифікацію Позичальника (представника Позичальника) та інші заходи належної перевірки на підставі поданих Позичальником офіційних документів або засвідчених в установленому порядку копій документів (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), з метою отримання відповідної фінансової послуги.

3.3. Товариство на постійній основі, відповідно до ризик - орієнтованого підходу, проводить моніторинг ділових відносин та фінансових операцій Позичальника, що здійснюється у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Кредитодавця інформації про Позичальника його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією) відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства.

3.4. З метою ідентифікації та верифікації Клієнтів визначаються:

3.4.1. для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

3.4.2. для фізичної особи-підприємця - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного

рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

3.4.3. для фізичних осіб-нерезидентів - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

3.4.4. для юридичних осіб-резидентів - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка;

3.4.5. для юридичних осіб-нерезидентів - повне найменування, місцезнаходження, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунку; відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном; відомості про власників істотної участі в юридичній особі, відомості про контролерів юридичної особи, а також надається копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи;

3.5. Для ідентифікації Клієнта - юридичної особи Товариство має ідентифікувати фізичних осіб, які є власниками цієї юридичної особи, мають прямий або опосередкований вплив та отримують економічну вигоду від її діяльності. У разі якщо юридична особа є господарським товариством, Товариство має ідентифікувати фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі. Клієнт має надавати передбачені законодавством України відомості, які витребує Товариство з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Для ідентифікації і вжиття заходів, передбачених законодавством України для підтвердження особи Клієнта - юридичної особи та для забезпечення спроможності Товариства виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення, у тому числі щодо виявлення фінансових операцій, що мають сумнівний характер, Товариство має право витребувати передбачену законодавством України інформацію, яка стосується ідентифікації цієї особи та її керівників, у органів державної влади, які здійснюють нагляд та/або контроль за діяльністю цієї юридичної особи, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати передбачені законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел. Вказані органи державної влади, банки, інші юридичні особи зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання запиту безоплатно надати Товариству таку інформацію.

3.6. Для ідентифікації Клієнта-фізичної особи та вжиття заходів, передбачених законодавством України для підтвердження його особи, Товариство має право витребувати інформацію про нього в органів державної влади, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати передбачені законодавством України заходи щодо збору такої інформації про цю особу, яка є необхідною для виконання правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм його здійснення, у тому числі щодо виявлення фінансових операцій, що мають сумнівний характер. Вказані органи державної влади, банки, інші юридичні особи зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання запиту безоплатно надати Товариству таку інформацію.

3.7. Товариство має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи та передбачені законодавством України відомості, необхідні для з'ясування його особи. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів та передбачених законодавством України відомостей

або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Товариство відмовляє Клієнту у його обслуговуванні та/або наданні фінансових послуг та/або не укладає Договір про надання фінансового кредиту.

3.8. Якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, Товариство ідентифікує також особу, від імені якої укладається Договір про надання фінансового кредиту чи позики.

3.9. У разі наявності при здійсненні ідентифікації мотивованої підозри щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання Клієнтом інформації з метою введення в оману, Товариство має надавати інформацію про фінансові операції Клієнта спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

3.10. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.11. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства України, розробляє та впроваджує правила проведення фінансового моніторингу та програм його здійснення, призначає працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

3.12. Обов'язковому фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансова операція, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень), за наявності однієї або більше таких ознак:

- зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією із сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції);

- фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами;

- фінансові операції із переказу коштів за кордон (в тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон);

- фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів).

3.13. Внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансова операція, якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підозри при застосуванні ризико-орієнтованого підходу, які ґрунтуються, зокрема, на:

- 1) критеріях ризиків, визначених самостійно суб'єктом первинного фінансового моніторингу з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- 2) встановленні за результатами проведеного аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;

3) типологічних дослідженнях у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підготовлених та оприлюднених спеціально уповноваженим органом.

У разі якщо є підстави вважати, що фінансова операція пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, внутрішній фінансовий моніторинг проводиться також щодо інших фінансових операцій, в уточненні яких виникла необхідність.

Внутрішньому фінансовому моніторингу підлягають операції відповідно до типології міжнародних організацій, що здійснюють діяльність у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.14. Порядок проведення фінансового моніторингу встановлено та здійснюється у відповідності до Правил внутрішнього фінансового моніторингу та Програми проведення первинного фінансового моніторингу, а також інших внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу Товариства.

3.15. Відповідальним за здійснення фінансового моніторингу на Товаристві є особа, яка призначена наказом Директора Товариства, на яку покладено обов'язки і здійснення фінансового моніторингу.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОЗИК

4.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів.

4.2. Реєстрація Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - Журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - Картка обліку).

4.2.1. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору;
- в) повне найменування Клієнта;
- г) реєстраційний номер облікової картки платника податків (в разі, якщо це юридична особа, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ) Клієнта;
- д) розмір фінансових послуг в грошовому виразі згідно з умовами Договору;
- є) дату закінчення строку дії Договору.

4.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку додатковою інформацією.

4.2.3. Картки обліку мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- д) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- є) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату зарахування грошових коштів та/або фінансових активів;
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

- ліміт фінансового кредиту, умови й порядок надання чергових траншів фінансового кредиту (для договорів про надання фінансового кредиту у формі відновлювальної кредитної лінії).

4.3. Журнал обліку та Картки обліку ведуться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.4. Договори зберігаються протягом п'яти років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором. Додатки до Договору зберігаються разом з відповідними Договорами.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОЗИК

5.1. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

5.2. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

5.3. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.

5.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва 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 укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

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

5.6. Договори наданих фінансових кредитів та позик групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

5.7. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

5.8. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

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

6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання фінансового кредиту та позики, та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.

6.2. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків.

До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- Протоколи засідань;
- Рішення посадової особи про надання фінансової послуги;
- Звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства України;
- Договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- Кадрові документи;
- Вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- Документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцем для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки тим стороннім особам, які є уповноваженими представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства України. На видану справу заводиться картка-замінник, в якій визначається номер справи, підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому видана справа, дата її повернення.

6.3. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством України, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування або знищення.

До службової інформації відноситься будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, 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 (далі - службова інформація).

Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень керівника Товариства та здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

Працівники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати неуповноваженим на те особам службову інформацію.

6.4. Процедура захисту робочих місць працівників Товариства і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць працівників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;
- доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї та її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

6.5. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням керівника Товариства у порядку,

встановленому законодавством України.

6.6. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством України, на підставі письмового запиту, мають право на отримання службової інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6.7. Товариство забезпечує Клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством України. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, зобов'язані на вимогу клієнта надавати йому наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість часток у статутному капіталі 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.

6.8. Товариство до укладення з Клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- розмір винагороди Товариства у разі, коли воно пропонує фінансової послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

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

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

6.9. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або службову інформацію.

6.10. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

7. ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА ТА ПРО ФІНАНСОВУ ПОСЛУГУ

7.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплено в діючому законодавстві України, у тому числі щодо діяльності Товариства та фінансових послуг, що надаються Товариством. Товариство забезпечує доступність та актуальність інформацій, розміщеної на безоплатній основі на Сайті Товариства.

- 7.2. Товариство розкриває шляхом розміщення на Сайті Товариства наступну інформацію:
- 7.2.1. повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
 - 7.2.2. перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
 - 7.2.3. відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
 - 7.2.4. відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
 - 7.2.5. відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
 - 7.2.6. відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
 - 7.2.7. річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
 - 7.2.8. відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санкції Товариства;
 - 7.2.9. рішення про ліквідацію Товариства;
 - 7.2.10. іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.
- 7.3. Товариство також розміщує на Сайті Товариства наступну інформацію:
- 7.3.1. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - 7.3.2. керівника Товариства;
 - 7.3.3. перелік послуг, що надаються Товариством;
 - 7.3.4. кількість часток Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
 - 7.3.5. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.
- 7.4. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію про тарифи та умови, на яких він надає Кредити.
- 7.5. Товариство до укладення з Заявником/Позичальником Кредитного договору додатково надає йому, шляхом розміщення на Сайті Товариства, інформацію про:
- 7.5.1. фінансову послугу, що пропонується надати Заявнику/Позичальнику, із зазначенням вартості цієї послуги для Заявника/Позичальника;
 - 7.5.2. умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість (якщо такі надаються за умовами Договору та цих Правил);
 - 7.5.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок Заявника/Позичальника в результаті отримання фінансової послуги;
 - 7.5.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Заявником/Позичальником внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
 - 7.5.5. механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
 - 7.5.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
 - 7.5.7. розмір винагороди Товариства у разі коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами (якщо такі надаються за умовами Договору та цих Правил).
- 7.6. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію, необхідну для отримання Заявником/Позичальником Кредиту, у тому числі щодо наявних та можливих схем кредитування в Товаристві. До укладення Кредитного договору Кредитодавець надає Заявнику/Позичальнику інформацію, необхідну для порівняння наявних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, в тому числі: з урахуванням обрання певного типу Кредиту. Заявник/Позичальник перед укладенням Кредитного договору має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.
- 7.7. Інформація, що надається Кредитодавцем Заявнику/Позичальнику, зазначена у п. 7.6. цієї статті, містить у тому числі відомості про:
- 7.7.1. найменування та місцезнаходження Кредитодавця (та його структурного підрозділу, через який надається Кредит, у разі наявності такого), реквізити свідоцтва про внесення Кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;
 - 7.7.2. тип кредитних правовідносин (Кредит);

- 7.7.3. суму Кредиту, строк, мету отримання та спосіб надання Кредиту;
- 7.7.4. тип процентної ставки, порядок її обчислення;
- 7.7.5. інформацію щодо забезпечення за Кредитом;
- 7.7.6. реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість Кредиту для Заявника/Позичальника на дату надання інформації виходячи з обраних ним умов, із застереженнями щодо застосування іншої реальної річної процентної ставки в разі вибору інших способів кредитування та зміни витрат;
- 7.7.7. інформацію щодо потреби укладення договорів про додаткові чи супутні послуги третіх осіб та повідомлення про встановлення вартості цих послуг такими третіми особами, без інформування Позикодавцем про розміри відповідних витрат та/або їх зміну та без включення їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту;
- 7.7.8. порядок повернення Кредиту та сплати Процентів;
- 7.7.9. попередження про наслідки прострочення виконання Зобов'язань, у тому числі розмір процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні Зобов'язання за Кредитним договором;
- 7.7.10. порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту;
- 7.7.11. порядок дострокового повернення Кредиту;
- 7.7.12. інша інформація, передбачена чинним законодавством.
- 7.8. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію щодо затвердженого режиму робочого часу Товариства.
- 7.9. Товариство розміщує на Сайті Товариства, в Особистому кабінеті Заявника/Позичальника Договір, додатки до Договору, стан розрахунків по Договору, та іншу договірну інформацію і документацію, що створюється в процесі правовідносин Товариства із Заявником/Позичальником, у вигляді Електронних документів, до яких Заявник/Позичальник отримує захищений цілодобовий доступ.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 8.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства України, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.
- Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надані Товариством фінансові кредити та позики;
 - операції, вчинені на виконання укладених договорів;
 - ефективність надання фінансових кредитів та позик (в розрізі строків, суми кредиту) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
 - рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
 - організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства України;
 - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 8.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:
- дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів;
 - забезпечення достовірності та цілісності інформації;
 - економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
 - досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.
- 8.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:
- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;

- первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг;
 - суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
 - перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Клієнта;
 - перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
 - аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
 - оцінка ризиків та причин їх виникнення;
 - супроводження та контроль за виконанням договорів;
 - перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
 - оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
 - оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
 - оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
 - виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
 - організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.
- Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

8.4. Контроль за здійсненням надання фінансових послуг здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом Директора відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

8.5. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
 - конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
 - доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.
- Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

8.6. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання працівниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України.

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

- організує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства України та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- організує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Директора Товариства;

- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень.

8.8. Директор Товариства на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними Правилами та чинним законодавством України.

8.9. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

9. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ ОЧІКУВАНИХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ

9.1. Резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів та комісій.

9.2. Резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства не рідше ніж один раз на три місяці.

9.3. З метою визначення розміру резерву елементи розрахункової бази резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- **перша категорія ризику** - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику, вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1% до 10%). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 1 до 30 календарних днів;

- **друга категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 11% до 30%). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 31 до 60 календарних днів;

- **третья категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 31% до 60%). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 61 до 90 календарних днів;

- **четверта категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 61% до 90%). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 91 до 365 календарних днів;

- **п'ята категорія ризику** - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 91% до 100%). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 365 календарних днів.

9.4. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику.

9.5. Резерв формується в межах суми боргу балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків. При класифікації елементів розрахункової бази Товариство оцінює фінансовий стан контрагента з метою виявлення вірогідності невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань.

9.6. Оцінка фінансового стану контрагента проводиться Товариством самостійно, виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності контрагента та інших даних щодо фінансового стану та результатів діяльності контрагента згідно з методикою, затвердженою внутрішніми документами небанківської фінансової установи.

9.7. Аналіз фінансового стану контрагента здійснюється не рідше одного разу на місяць Директором Товариства або Відповідальним працівником.

9.8. Перелік показників, що використовуються для аналізу фінансового стану контрагента, та порядок їх обчислення визначаються Товариством самостійно залежно від сфери діяльності контрагента, задач аналізу, з урахуванням всієї наявної інформації як на звітні, так і на проміжні дати.

9.9. Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються небанківською фінансовою установою самостійно.

9.10. Розрахунок норми резервування по кожній і-й категорії ризику здійснюється за такою формулою:

$$R_i = \frac{D_{ci}}{D_{ci} + D_{si}} \times K_r \times 100\%$$

де:

R_i - норма резервування по кожній і-й категорії ризику, %;

D_{ci} - заборгованість, що була оскаржена в судовому порядку та (або) залишилась непогашеною зі строком затримки понад 180 днів, яка була віднесена на і-ту категорію ризику, грн.;

D_{si} - заборгованість, повернута контрагентами самостійно, що припадає на і-ту категорію ризику, грн.;

K_r - коефіцієнт повернення заборгованості за рішенням суду (у разі відсутності заборгованості, яка була повернута за рішенням суду, приймається за одиницю).

10. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОЗИК

10.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів та позик повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

11. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

11.1. Основними завданнями, які підлягають виконанню підрозділами Товариства, є:

11.1.1. Укладання договорів про надання фінансових кредитів та позик з клієнтами на умовах, що передбачені договорами про надання фінансових послуг.

11.1.2. Ознайомлення клієнтів з цими Правилами, умовами договорів про надання фінансових послуг та надання клієнтам інформації, визначеної законодавством України.

11.1.3. Ведення реєстрів, а також журналу обліку, карток обліку укладених та виконаних договорів.

11.2. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

11.3. Завданням бухгалтерського відділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

11.4. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства України при укладенні

договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

11.5. Завданням фінансово-економічного відділу є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

11.6. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

11.7. Завданням працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

12.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання фінансових кредитів та позик, 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 органам контролю Товариства;
- 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.

12.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання фінансових кредитів та позик, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та Статутом Товариства.

12.3. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання фінансових кредитів та позик, несуть 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, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

12.4. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання фінансових послуг, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих 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.

13. ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРАВИЛ ТА/ЧИ ТАРИФІВ ТОВАРИСТВА

13.1. Сторони домовилися, що Товариство має право вносити зміни та/чи доповнення до Правил та/або Тарифів Товариства, шляхом розміщення таких змін на Офіційному сайті Товариства за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змін. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Позичальника/Поручителя/Заставаодавця/Клієнта щодо запропонованих

Товариством змін до Правил та/або Тарифів Товариства, поданих до Товариства до вступу в дію згаданих змін, Позичальник/Поручитель/Заставадавець/Клієнт вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Товариством змінами/доповненнями до Правил та/або Тарифів Товариства. У випадку незгоди із запропонованими Товариством змінами/доповненнями до Правил та/або Тарифів Товариства, Позичальник одночасно з Поручителем/Заставадавцем/Клієнтом мають право розірвати Договір з Товариством у порядку, передбаченому Правилами з одночасним виконанням боргових зобов'язань за таким Договором. При цьому, Позичальник/Поручитель/Заставадавець/Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Товариства щодо внесення змін/доповнень до Правил /Тарифів Товариства, шляхом відвідування Офіційного сайту Товариства не рідше ніж 1 (один) раз на місяць.

Застереження: Сторони домовилися, що внесення змін та/чи доповнень до Правил та/або Тарифів Товариства не розцінюються Сторонами, як внесення змін до Договору.

13.2. Будь-які пропозиції Товариства Позичальнику/Поручителю/Заставадавцю/Клієнту про зміну та/чи доповнення до Правил та/або Тарифів Товариства, здійснюватимуться у строки, встановлені п. 13.1. Правил. Товариство направляє Позичальнику/Поручителю/Заставадавцю повідомлення, шляхом розміщення змін та/чи доповнень до Правил, Тарифів Товариства на Офіційному сайті Товариства не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змін та/чи доповнень до Правил, Тарифів Товариства. Сторони домовилися, що дата розміщення Товариством змін та/чи доповнень до Правил та/або Тарифів Товариства на Офіційному сайті Товариства, вважається датою відправлення Товариством такого повідомлення Позичальнику/Поручителю/Заставадавцю/Клієнту.

14. ПРАВО ПОЗИЧАЛЬНИКА НА ВІДМОВУ ВІД ДОГОВОРУ

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

14.2. Про намір відмовитися від Договору споживач повідомляє Товариство у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) Позичальника та Товариства у порядку, визначеному Законодавством) до закінчення строку, встановленого п. 14.1. Правил. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

14.3. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором.

14.4. Відмова від Договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових послуг (супровідних / додаткових / супутніх), що були визначені як обов'язкові для отримання Кредиту, укладених Позичальником. Товариство зобов'язане повернути Позичальнику кошти, сплачені ним за такі додаткові послуги, не пізніш як протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Позичальника від Договору у порядку, визначеному Законодавством.

14.5. Право на відмову від Договору не застосовується щодо (виключення):

- 1) Договору, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Договору.

15. ПОВІДОМЛЕННЯ

15.1. Повідомлення Товариства, що стосуються Клієнтів Товариства і не містить відомостей, що становлять комерційну таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлене Товариством шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Товариства та/або на

Офіційному сайті Товариства. Позичальник/Поручитель/Заставадавець/Клієнт (далі разом по тексту розділу 15 Правил – «Клієнт»), зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Товариства, що розміщуються у відділенні Товариства та/або на Офіційному сайті Товариства, але не рідше ніж 1 (один) раз на місяць.

15.2. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій (далі - Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, відправлення якого може бути документально підтверджено), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Договорі адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором та/або Правилами. Застереження: При зміні своєї адреси, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Товариство. До отримання такого повідомлення, всі Повідомлення/листи/вимоги Товариства належать до відправлення/подання Клієнту за адресою, вказаною в Договорі.

15.2.1. Товариство направляє Повідомлення на адресу Клієнта, яка зазначена у в Договорі як адреса проживання/адреса фактичного місця проживання (або місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)). У випадку, якщо будь-який інший документ, що містить відомості про адресу проживання/адресу фактичного місця проживання (або місце тимчасового перебування на території України (для нерезидентів)) поданий Клієнтом до Товариства пізніше ніж укладення Договору, то Повідомлення Клієнту надсилаються Товариством за адресою, що зазначена у такому поданому Клієнтом документі.

15.2.2. Повідомлення, які надіслані поштою або службою кур'єрської доставки, вважається одержаним іншою Стороною в день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про відправлення Повідомлення. Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

15.3. Шляхом підписання Клієнтом Договору останній надає право Товариству на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Товариству Клієнтом, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Товариством про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору або пов'язана з його виконанням, або не стосується Договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Товариством нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Товариства тощо. Товариство не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

15.4. Клієнт надає свою згоду на те, що Товариство має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов'язань перед Товариством, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені Договором, а також комерційні пропозиції Товариства та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS-повідомлень, тощо на адреси/номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Товариством інформація стане доступною третім особам. В той же час, вчасна доставка SMS-повідомлень не може бути гарантована Товариством, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта. Товариство не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS-повідомлень. Товариство докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

15.5. Клієнт визнає, що на доставку SMS-повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Товариство не несе відповідальності перед

Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта.

16. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ. ФОРС-МАЖОР

16.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Товариства, в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Товариства Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або Законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Товариству у виконанні його обов'язків.

16.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 16.1. Правил, настали у період прострочення виконання боргових зобов'язань.

16.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3 (трьох) робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

16.4. У разі настання обставин, визначених п. 16.1. Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 (один) місяць.

16.5. Якщо обставини, визначені п. 16.1. Правил, діятимуть понад 1 (один) місяць, Позичальник/Поручитель/Заставадавець/Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 16.4. Правил, погасити заборгованість за Договором.

Застереження: Сторони домовились, що письмове повідомлення Клієнта про настання обставин непереборної сили Товариство здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в установі Товариства (за наявності) та на Офіційному сайті Товариства.

17. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

17.1. Договори регулюються законодавством України.

17.2. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з Договору розглядаються шляхом проведення переговорів.

17.3. У випадку недосягнення згоди спір передається на розгляд компетентного українського суду в порядку визначеному Законодавством.

18. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

18.1. Шляхом підписання Договору, Позичальник/Поручитель/Заставадавець/Клієнт (далі за текстом цього розділу - Власник персональних даних) підтверджує, що його повідомлено про мету обробки Товариством його персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номера облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, далі - Персональні дані), а саме: здійснення Товариством своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Товариством та/або особами, з якими Товариство перебуває в договірних відносинах, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Товариством своїх прав та інтересів. Підписанням Договору Власник персональних даних надає Товариству свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Товариством Персональних даних третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону

України «Про захист персональних даних» (далі за цим розділом - Закон) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій. Підписанням Договору Власник персональних даних підтверджує, що в момент збору Персональних даних, Товариство повідомило його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

18.1.1. Підписанням Договору Власник персональних даних надає згоду Товариству на поширення його персональних даних при визначені та оголошенні результатів акцій, розіграшів чи інших заходів, які проводить Товариство, а також підтверджує, що повідомлений, що при визначені та оголошенні результатів акцій, розіграшів чи інших заходів, його прізвище, ім'я та по-батькові, можуть бути поширені Товариством невизначеному колу осіб, зокрема, але невиключно, іншим учасникам акцій, розіграшів чи інших заходів.

18.1.2. Підписанням Договору, Власник персональних даних надає та підтверджує свою згоду та надає безвідкличний та безумовний дозвіл (право):

18.1.2.1. Товариству та Третім особам на оброблення інформації про надання та отримання ним телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання мною послуг Товариства та захисту моїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

18.1.2.2. Здійснювати Товариством фіксацію (запис) у спосіб, визначений Товариством, усіх без винятку телефонних розмов між Власником персональних даних та Товариством; здійснювати Товариством фотозйомку та/або відеофіксацію, відеоспостереження, здійснювати фіксацію за допомогою звукозаписувального технічного засобу Власника персональних даних, третіх осіб, під час надання/користування послугами Товариства, при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором, використовувати Товариством такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

18.1.2.3. Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Товариству, здійснюється за згодою таких третіх осіб, фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

18.2. Підписанням Договору, Позичальник надав згоду Товариству на взаємодію з третіми особами, а також право Товариства звертатися до третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, персональні дані яких були чи будуть передані Позичальником Товариству для вчинення Товариством, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Законодавства є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору. При цьому, обов'язок отримати згоду третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Товариству покладається на Позичальника. Позичальнику відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Товариству.

18.3. Підписанням Договору, Позичальник підтверджує та надає безумовну згоду Товариству та операторам мобільного зв'язку, з якими Товариство уклало відповідні угоди про співпрацю: - на запит, оброблення та зберігання інформації, яка стосується Позичальника, зокрема щодо отримання Позичальником телекомунікаційних послуг, з метою отримання Позичальником послуг Товариству; - на використання MSISDN третіми особами для визначення коефіцієнта телекомунікаційної поведінки Позичальника за допомогою аналітичних моделей, тощо, в рамках користування послугами мережі рухомого (мобільного) зв'язку.

19. БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ

19.1. Підписанням Договору, Позичальник/Поручитель/Заставодавець/Клієнт (далі разом за цим розділом Правил - «Клієнт») надає Товариству згоду на збір, зберігання, використання, поширення та передачу до бюро кредитних історій інформації, що складає кредитну історію Клієнта в об'ємі визначеному Законодавством, а також на доступ до кредитної історії Клієнта (згідно переліку бюро кредитних історій, визначеного у пункті 19.4. Правил).

19.2. Зазначена в цьому розділі Правил згода Клієнта на надання Товариством інформації про Клієнта до бюро кредитних історій, а також згода на запит Товариством інформації про Клієнта

(кредитного звіту) в будь-якому бюро кредитних історій діють протягом всього строку дії Договору.

19.3. Товариство має право оновлювати інформацію щодо Договору до всіх бюро кредитних історій, що діють на території України в рамках Законодавства, та з якими у Товариства підписано договори про співпрацю.

19.4. ПЕРЕЛІК БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ:

ПРАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»

Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх (ліве крило);

ТОВ «Українське бюро кредитних історій» .

Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д

20. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

20.1. Позичальник/Поручитель/Заставаодавець зобов'язаний надавати на запит Товариства (письмовий або усний) інформацію та документи, які Товариство має право вимагати від Позичальника/Поручителя/Заставаодавця відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів із дня, коли Позичальник/Поручитель/Заставаодавець отримав такий запит від Товариства.

20.2. Товариство має право в односторонньому порядку достроково вимагати розірвання укладених Договорів та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Позичальнику/Поручителю/Заставаодавцю послуг у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Правилами, зокрема (але не обмежуючись цим): - при наявності фактів, що свідчать про порушення Позичальником/Поручителем/Заставаодавцем Законодавства; - у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій; - при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Позичальником/Поручителем/Заставаодавцем у встановлений в письмовій вимозі Товариства строк відомостей чи документів, які Товариство має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Позичальника/Поручителя/Заставаодавця, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Позичальник/Поручитель/Заставаодавець розуміє і цим погоджується з тим, що Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язане надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Позичальника/Поручителя/Заставаодавця, якщо у Товариства, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Товариство звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати неустойки та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Позичальника/Поручителя/Заставаодавця.

21. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

21.1. З питань захисту інтересів споживачів фінансових послуг Позичальник може звернутись до Товариства (шляхом направлення письмового звернення поштою, через Офіційний сайт Товариства або усного звернення за контактним номером Товариства чи на особистому прийомі), до Національного банку України або до суду.

21.2. Шляхом підписання Договору, Позичальник підтверджує про отримання ним інформації про встановлені Законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки). Позичальник, як споживач фінансових послуг, має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Товариством, 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.

22. ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

22.1. Сторони домовились, що усі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з даного Договору та інших договорів між Товариством та Клієнтом або у зв'язку з ними, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, та усі спори стосовно визнання Договорів між Товариством та Клієнтом недійсними підлягають вирішенню в суді загальної та/або господарської юрисдикції.

22.2. Термін позовної давності щодо вимог Товариства з повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, винагороди, стягнення процентів нарахованих на прострочену заборгованість, стягнення процентів як відповідальність за порушення грошового зобов'язання за несанкціоноване користування чужими грошовими коштами, неустойки - пені, штрафів, витрат Товариства складає 5 років.

22.3. Товариство повідомляє, що у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, що виникають з Договору, з Клієнта можуть стягуватися понесені Товариством витрати, які підлягають сплаті відповідно до чинного законодавства України, в процедурі примусового стягнення сум заборгованості за Договором.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до законодавства має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Товариства (первісного кредитора) та/або Нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до Договору з Товариством та/або Новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за Договором.

Третя особа - фізична або юридична особа, поручитель та/або майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Позичальника, близькі особи Позичальника (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»).

22.4. Товариству, Новому кредитору, Колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації Третім особам (як визначено терміном у Правилах кредитування, «Третя особа» - це фізична або юридична особа, поручитель та/або майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Позичальника, близькі особи Позичальника (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»), взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість Третім особам, із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності в Договорі волевиявлення Позичальника щодо передачі зазначеної інформації. Шляхом підписання Позичальником Договору, Позичальник підтвердив власне волевиявлення щодо передачі вищезазначеної інформації.

22.5. Товариство має право залучати Колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за Договором, оскільки умовами Договору Сторони передбачили таке право Товариства.

22.6. Товариство має право звертатися до Третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за Договором і таке право прямо передбачено умовами Договору.

22.7. Шляхом підписання Договору, Позичальник надав згоду: Товариству, Новому кредитору на залучення Колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості за Договором; Товариству, Новому кредитору, Колекторській компанії на взаємодію з Третіми особами, а також право звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, з метою інформування щодо необхідності виконання Позичальником зобов'язань за Договором та/або щодо передачі інформації про укладення та умови Договору, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір Третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Позичальником Товариству для вчинення Товариством, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Товариству покладається на Позичальника. Позичальнику відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Товариству.

22.8. Товариство, у разі залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язане повідомити Позичальника протягом 10 (десяти) робочих днів із дати залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості та про передачу персональних даних Позичальника, а також надати інформацію про Колекторську компанію відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

22.8.1. Сторони домовилися, що Товариство повідомляє Позичальника про залучення Колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості за Договором та про передачу персональних даних Позичальника, а також інформацію про Колекторську компанію (у спосіб за власним вибором Товариства): 1) шляхом надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Позичальника та/або Третьої особи, яка є фізичною особою; або 2) шляхом надсилання текстових повідомлень та/або голосових повідомлень, та/або інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Товариства/Колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій.

22.9. Товариство розміщує на Офіційному сайті Товариства, а також у відділеннях Товариства (за наявності) інформацію про Колекторські компанії, що діють в інтересах Товариства при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором, а також інформацію про вимоги щодо взаємодії із Позичальниками при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

22.10. Шляхом підписання Договору, Позичальнику доведена інформація і йому відомо, що Товариство та/або Новий кредитор/Колекторська компанія (у разі залучення) зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником та/або Третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою фото-/відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про їх обов'язок попередити вищезазначених осіб про таке фіксування, з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості.

23. ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ

23.1. Товариство має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Договором Новому кредитору. Підписанням Договору Позичальник надав Товариству свою згоду на таке відступлення права вимоги за Договором Новому кредитору.

23.2. Відступлення права вимоги за Договором здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування».

23.3. Товариство, у разі відступлення права вимоги за Договором Новому кредитору, зобов'язане повідомити Позичальника про відступлення права вимоги за Договором протягом 10 (десяти) робочих днів із дати такого відступлення та про передачу персональних даних Позичальника, а також надати інформацію про Нового кредитора відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

23.3.1. Сторони домовилися, що Товариство повідомляє Позичальника про відступлення права вимоги за Договором Новому кредитору та про передачу персональних даних Позичальника, а також інформацію про Нового кредитора (у спосіб за власним вибором Товариства): 1) під час безпосередньої взаємодії між Товариством та Позичальником, шляхом вручення Позичальнику повідомлення особисто під підпис (нарочно); або 2) шляхом надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Позичальника та/або Третьої особи, яка є фізичною особою; або 3) шляхом надсилання текстових повідомлень та/або голосових повідомлень, та/або інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Товариства/Нового кредитора, шляхом використання програмного забезпечення або технологій.

23.4. Шляхом підписання Договору, Позичальник надав згоду: Товариству, Новому кредитору на залучення Колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості за Договором; Товариству, Новому кредитору, Колекторській компанії на взаємодію з Третіми особами, а також право звертатися до Третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених Законодавством, з метою інформування щодо необхідності виконання Позичальником зобов'язань за Договором та/або щодо передачі інформації про укладення та умови Договору, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір Третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Позичальником Товариству для вчинення Товариством, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних, в процесі укладення, виконання та припинення Договору. При цьому, обов'язок отримати згоду Третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Товариству покладається на Позичальника. Позичальнику відомо про передбачену ст. 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про Третіх осіб, персональні дані яких будуть передані ним Товариству.