

ЗАТВЕРДЖЕНО
НАКАЗОМ ДИРЕКТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАПІТАЛ ФІНАНС»
№ 30/10/24-СК від 30 жовтня 2024 року.

П Р А В И Л А
надання коштів та банківських металів у кредит
(нова редакція)

місто Львів
2024 рік

ЗМІСТ

- I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
- II. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ.
- III. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ
- IV. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ
- V. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ
- VI. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ
- VII. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ
- VIII. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ
- IX. СТУПІНЬ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА
- X. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
- XI. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ
- XII. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ СПОЖИВАЧАМИ, ЩО УКЛАЛИ КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ
- XIII. ПРАВА ОБОВ'ЯЗКИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН
- XIV. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ
- XV. ІНШІ УМОВИ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці внутрішні правила надання коштів та банківських металів у кредит Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «КРЕДИТ КАПІТАЛ» (далі – Правила) розроблені на підставі Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Цивільного кодексу України, ЗУ «Про електронну комерцію», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, нормативно правових актів Національного банку України (длі – «НБУ»), а також інших законодавчих актів України та затвердженні Рішенням єдиного учасника Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «КРЕДИТ КАПІТАЛ».

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

Ці Правила є публічним запрошенням (пропозицією) всім звертатись до Товариства з метою отримання споживчого кредиту, в порядку та на умовах, встановлених цими Правилами. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «КРЕДИТ КАПІТАЛ» та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції на веб сайті Товариства, [www. https://kredyt-kapital.com.ua](https://kredyt-kapital.com.ua)

1.2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «КРЕДИТ КАПІТАЛ» на підставі ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит здійснює кредитування клієнтів.

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

1.4. Місце надання фінансової послуги : Кредит може бути наданий за місцезнаходженням Кредитодавця та/або належним чином зареєстрованих філій Кредитодавця, перелік яких зазначено на веб-сайті Товариства.

1.5. Дані Правила визначають загальні умови кредитування, які є обов'язковими для всіх кредитних договорів. Детальні умови кредитування, визначаються у Індивідуальній частині Договору про споживчий кредит, складеного за формою встановленою Додатком № 1 до цих Правил.

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

Кредитодавець - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «КРЕДИТ КАПІТАЛ» місцезнаходження: 79018, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького, буд. 1, кор. 28, ідентифікаційний код юридичної особи КРЕДИТ КАПІТАЛ . Контактні реквізити (телефон та адреса електронної пошти) вказані на Веб-сайті Товариства

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

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

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

- індивідуальної для кожного Позичальника частини (яка містить усі істотні умови та є самостійним Договором про споживчий кредит (правочином) і може існувати незалежно

від наявності загальної частини та інших додатків)

- цих Правил, як загальної для всіх Позичальників частини Договору про споживчий кредит (яка є додатком до індивідуальної частини Договору про споживчий кредит та не є самостійним договором (правочином).

В залежності від конкретного застосування під терміном «Договір про споживчий кредит» у всіх відмінках може розумітись як індивідуальна частина Договору про споживчий кредит так і Договір про споживчий кредит в цілому (індивідуальна та публічна частини).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Веб-Сайт Кредитодавця – інтернет адреса Кредитодавця, що знаходиться за наступним посиланням: <https://kredyt-kapital.com.ua>, на якій Позичальник має змогу отримати доступ до інформації, яка стосується кредитного Договору.

II. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ.

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

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

2.3. Клієнт/Позичальник здійснює заповнення Заяви на отримання кредиту на Веб-сайті Товариства або шляхом направлення необхідних даних через встановлені канали передачі інформації, якщо такі є (мобільні додатки, сторінки в мережі Інтернет, месенджери, інші засоби телекомунікацій, що інтегровані з інформаційно-комунікаційною системою Товариства). У Заяві Клієнт/Позичальник зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які

необхідні для прийняття Товариством рішення про надання кредиту.

Форма заяви може вимагати додання фото-копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.

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

- мати необхідний обсяг цивільної дієздатності та правоздатності;
- бути резидентом України у віці від 18 років;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- мати діючий документ, що засвідчує особу;
- володіти випущеною на власне ім'я платіжною карткою (електронним платіжним засобом) відповідно до чинного законодавства України та/або банківським рахунком;
- діяти зі згоди другого з подружжя (за наявності);
- перебувати у здоровому розумі та ясній пам'яті, діяти добровільно, від власного імені та у власних інтересах, повністю розуміючи значення своїх дій;
- надати інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту Позичальнику.

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

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

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

2.5. Оформляючи Заяву, Клієнт має право вказати прізвища та телефони контактних осіб (з переліку знайомих, за містом роботи, родичів, близьких та інших третіх осіб) з якими Товариство може зв'язатися для перевірки/підтвердження окремих відомостей про Позичальника, вказаних ним у Заяві. Вважається, що Позичальник попередньо отримав згоду таких осіб на обробку їх персональних даних Товариством та можливість звернення до них представника Товариства. Представник Товариства може зателефонувати Позичальнику та/або вказаним ним контактним особам за телефонними номерами, зазначеними в Заяві, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної у Заяві інформації, так і для отримання інших відомостей про Позичальника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту або з метою з'ясування причин невиконання зобов'язань за кредитним договором.

2.6. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі обробки інформації про Клієнта/Позичальника отриманої від нього та/або третіх осіб протягом періоду не більше ніж 30 робочих днів з часу отримання повністю належним чином оформленої Заяви.

2.7. Застосовані Товариством процедури встановлення особи підтверджують, що Заява надана Заявником/Позичальником.

2.8. Сума кредиту визначається виходячи з оцінки Товариством кредитоспроможності Заявника. Товариство може запропонувати Заявнику кредит на суму відмінну від вказаної ним у Заяві. Заявник може прийняти таку пропозицію Товариства, підтвердивши свою згоду на зміну суми кредиту у Заяві або відхилити її.

У разі відхилення Заявником пропозиції Товариства про зміну суми кредиту за Заявою, подальший розгляд Заяви припиняється.

2.9. Приймаючи Заяву до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику кредит. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні кредиту без зазначення причини такої відмови. Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, у таких випадках:

- вік Заявника на момент заповнення Заяви менше 18 років;
- кредитна історія, фінансовий стан або кредитоспроможність Заявника викликають сумнів у тому, що кредит буде повернено своєчасно та/або у повному обсязі;
- при заповненні Заяви вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- Товариство не змогло здійснити ідентифікацію / верифікацію Клієнта з причин, не

залежних від Товариства;

- відсутність довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, якщо місце реєстрації такої особи зазначене на території проведення антитерористичної операції та/або на тимчасово окупованій території України

- відсутність діючого документу, що засвідчує особу;
- в інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства.

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

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

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

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

2.14. Позичальник може отримати кредит необмежену кількість разів. Для цього він може подати Заяву на отримання кредиту (далі – Заявка/Заява) встановленими каналами передачі інформації. У випадку відмови у кредитуванні по Заяві Товариство може встановити обмеження на подання нової Заяви від Заявника протягом певного терміну в залежності від причин відмови.

2.15. Кредит може бути використаний Позичальником на будь-які цілі, що не заборонені чинним законодавством. Товариство не здійснює перевірку цільового використання кредиту Позичальником, крім випадків коли такий обов'язок покладено на Товариство згідно законодавства.

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

2.17. Оформлення і видача кредиту Позичальнику – фізичній особі, а також ідентифікація та верифікація такої особи здійснюється віддаленим способом при наданні Товариству наступних документів :

- заяви на одержання кредиту;
- копії паспорта Позичальника;
- копії довідки про присвоєння РНОКПП Позичальника.

Додатково, віддалена ідентифікація та верифікація здійснюється шляхом:

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

2.18. Усі Документи, надаються Позичальником за місцезнаходженням Товариства та/або його зареєстрованих філій.

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

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

2.21. Крім процентів за користування кредитом, Товариство має право та може отримувати від позичальників комісію за надання кредиту, яка є платою Товариству за надання кредиту та його управління, а саме плату за здійснення Товариством дій, які були спрямовані на надання позичальнику кредиту, та без яких надання кредиту, а також використання Позичальником кредиту було б неможливе. Комісія за надання кредиту сплачується Позичальником в розмірі та у терміни, передбачені кредитним Договором. Комісія за видачу/оформлення кредиту може додаватись до суми виданого кредиту.

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

2.23 Позичальник, у відповідності до вимог чинного законодавства має право здійснити дострокове погашення кредиту/позики і сплатити проценти за користування Кредитом. При сплаті повної суми Заборгованості Договір про споживчий кредит припиняє свою дію з дати отримання Товариством грошових коштів/надходження інформаційного повідомлення від платіжної системи, через яку було здійснено переказ коштів, про здійснення відповідного переказу з посиланням на номер Договору про споживчий кредит/Ідентифікаційний код особи Позичальника, за умови, що в подальшому грошове відшкодування за такою операцією надійшло на рахунок Товариства. Надходження на рахунок Кредитодавця грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Договором споживчого кредиту. У такому випадку Договір споживчого кредиту припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на банківський рахунок Кредитодавця.

У разі порушення умов Договору споживчого кредиту, Товариство має право вимагати дострокового погашення кредиту та інших платежів, передбачених кредитним договором.

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

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

2.26 Залежно від класифікації та способу оформлення кредиту, при кредитуванні позичальників можуть застосовуватись інші методи, передбачені Індивідуальною частиною Кредитного Договору та/або змістом Кредитного договору, при цьому положення Індивідуальної частини Кредитного договору, мають перевагу над методами передбаченими Розділом II цих Правил.

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

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

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

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

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

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

2.33. Здійснюючи розрахунок загальної вартості кредиту для Клієнта та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, Кредитор керується Правилами розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених Постановою НБУ № 16 від 11 лютого 2021р. (надалі «Правила розрахунку затверджені Постановою НБУ № 16 від 11.02.21р»)

2.34. Кредитор розраховує загальну вартість кредиту для Клієнта (далі - загальна вартість кредиту) у грошовому виразі згідно з методикою розрахунку загальної вартості кредиту для споживача, наведеною в додатку 1 до Правил розрахунку затверджених Постановою НБУ № 16 від 11.02.21р

2.35. Кредитор надає Клієнту детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх додаткових та супутніх послуг кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом за формою, що розроблена відповідно до таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит до Правил розрахунку затверджених Постановою НБУ № 16 від 11.02.21р

2.36. Кредитодавець розраховує реальну річну процентну ставку за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) у процентах згідно з методикою розрахунку реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, наведеною в додатку 3 до Правил розрахунку затверджених Постановою НБУ № 16 від 11.02.21р.

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

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

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

3.3. Товариство, як надавача фінансової послуги, розміщує на своєму веб сайті наступну інформацію :

3.3.1. Інформація про Товариство як надавача фінансової послуги

- найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
- відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг; • відомості про склад органів управління;
- відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- відомості про державну реєстрацію Товариства;
- інформація про наявність у Товариства ліцензії про надання відповідної фінансової послуги та про його включення до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг; • відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг; • рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо

діяльності надавача фінансових послуг;

3.3.2 перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;

3.3.3 вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

3.3.4. інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

3.3.5. найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності)).

3.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п.3.3. Правил інформацію у зручній для Товариства формі, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на сторінку основного Веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію.

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

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

3.5.7. Істотні умови Кредитного договору, включаючи:

- мінімальний строк дії договору;
- наявність у Споживача права відмови від Кредитного договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;
- порядок внесення змін до Кредитного договору;

3.5.8. Механізми захисту прав Споживачів:

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

3.5.9. Немоżliвість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за Кредитним договором без письмової згоди споживача.

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

3.7. Перед подачею Заявки на отримання кредиту, Клієнт ознайомлюється з обов'язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним Кредитним договором, що розміщені на Веб-сайті Товариства, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- інформацію, що надається Клієнтам відповідно до ч.1-2, ч.4-5 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

• іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.
15.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до частини 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», не менше ніж за останні три роки.

IV. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

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

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

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

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

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

- 1) перелік різновидів споживчих Кредитів, що надаються Товариством Споживачу;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого Кредиту за формою відповідно до Положення №100;
- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;
- 4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий Кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);
- 5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Товариства, кредитних посередників (за наявності) та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;
- 6) гіперпосилання на вебсторінку Веб-сайту, де розміщено умови Кредитного

договору, що укладається із Споживачами та Правила;

7) попередження про:

- можливі наслідки для Споживача в разі користування споживчим Кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з Кредитним договором, уключаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за Кредитним договором

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого Кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого Кредиту надалі

- те, що Товариству забороняється вимагати від Споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого Кредиту;

- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого Кредиту на запропонованих умовах Споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

- те, що Товариство має право вносити зміни до укладених зі Споживачами Кредитних договорів тільки за згодою сторін;

- можливість Споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;

- те, що можливі витрати на сплату Споживачем платежів за користування споживчим Кредитом залежать від обраного Споживачем способу сплати;

- те, що ініціювання Споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого Кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії Кредитного договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ <https://kis.bank.gov.ua/>;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування Споживачем Товариства про несанкціонований доступ або зміну інформації Споживача в системах дистанційного обслуговування Товариства;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (уключаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

4.5. Товариство здійснює інформування Споживача в частині поширення реклами з рахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг. Товариству забороняється під час інформування Споживачів про умови надання споживчого Кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

4.6. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту,) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого Кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого Кредиту:

- дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни);

- суму (ліміт) установленого розміру кредиту та дату її (його) установа (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до вищезазначеної інформації)

- суму до повного погашення зобов'язань за Кредитним договором (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, уключаючи періодичність їх сплати

та/або дати сплати.

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

1) детальний перелік складових загальної вартості Кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в Кредитному договорі) у розрізі сум і дат погашення основного боргу, сплати процентів за користування Кредитом, вартості всіх супровідних послуг, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом або гіперпосилання на графік платежів;

2) текст Кредитного договору, укладеного з Споживачем;

3) попередження, що продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення заборгованості за Кредитним договором (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.

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

4.9. У випадку, якщо Кредитний договір укладається шляхом приєднання, Кредитний договір складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, підписанням якої Споживач приєднується до Кредитного договору в цілому. Публічна частина (оферта) Товариства, адресована невизначеному колу осіб, укласти Кредитний договір щодо надання споживчого Кредиту, розміщується Товариством на Веб-сайті. Товариство на вимогу Споживача зобов'язане надати редакцію публічної частини (оферти) Кредитного договору, яка була чинною на зазначену Споживачем дату.

V. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

5.1. Договір споживчого Кредиту, укладається шляхом приєднання Позичальника до цих Правил надання коштів та банківських металів у кредит, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також підписання індивідуальної частини Кредитного договору.

5.2. Договір кредиту під заставу нерухомості (іпотеки) укладається шляхом приєднання Позичальника до цих Правил надання коштів та банківських металів у кредит, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також підписанням окремого договору, який може бути нотаріально посвідчений. При цьому Правила поширюються на Кредитні договори під заставу нерухомості (іпотеки) у частині, що не суперечить умовам зазначеним у відповідному Кредитному договорі.

5.3. Договір кредиту для юридичної особи укладається шляхом приєднання Позичальника до цих Правил надання коштів та банківських металів у кредит, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також підписання окремого договору. При цьому Правила поширюються на Кредитні договори для юридичної особи у частині, що не суперечить умовам зазначеним у відповідному Кредитному договорі.

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

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

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

- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє, і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору про споживчий кредит та цих Правил, як невід'ємної його частини;
- він не перебуває під впливом алкогольних, наркотичних, психотропних, токсичних речовин, здатний усвідомлювати свої дії та управляти своїми вчинками;
- на момент підписання кредитного договору не існує ніяких обставин, які могли б негативно вплинути на платоспроможність Клієнта/Позичальника та про які він не повідомив Товариство, зокрема Позичальник/Клієнт підтверджує, що він не подавав до суду заяву про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність, стосовно нього відсутнє відкрите провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) та, що на момент укладення кредитного договору підстав передбачених Кодексом України з питань банкрутства для відкриття такого провадження не існує;
- вся інформація надана Товариству, в т.ч. під час заповнення та відправлення Заяви, є повною, актуальною та достовірною;
- він відповідає вимогам до Позичальника, що встановлені п. 13.3. цих Правил;

5.7. Клієнт/Позичальник має надати відповідь про прийняття пропозиції на укладання Кредитного договору (акцепт) протягом 48 годин, з моменту отримання електронного повідомлення про позитивне рішення по його Заяві яке було відправлено Клієнту/Позичальнику на електронну пошту/поштову адресу Позичальника.

Якщо протягом цього часу Клієнт/Позичальник не здійснить дії необхідні для укладення Кредитного договору, чи іншого документу за окремою вимогою Товариства, Товариство має право скасувати рішення про надання кредиту або відмовити у його видачі.

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

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

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

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

5.6.2. До укладення договору про споживчий кредит Кредитодавець, якщо цього вимагає законодавство України, надає Клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Зазначена інформація надається Кредитодавцем Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою ЗУ «Про споживче кредитування».

VI. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

6.1. При здійсненні політики кредитування, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, плат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.

6.2. Товариство надає Кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від

їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам, які відповідають критеріям визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених договором, кредити повинні бути забезпечені.

6.3. Кредити класифікуються за такими ознаками:

6.3.1. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі;

6.3.2. За рівнем забезпеченості:

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

6.3.3. За методами надання:

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

6.3.4. За строками погашення:

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

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

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

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

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

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

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

6.10. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити наступні умови:

1) назву договору;

2) номер, дату та місце укладення договору;

3) відомості про Товариство: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг;

4) відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника

податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

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

13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

14) контактні дані клієнта та Товариства, а також посередника (за наявності);

15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

6.11. Кредитні договори, що укладаються між Товариством та Споживачем додатково до вимог зазначених в п.6.10. Правил повинні містити:

- найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;

- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- денна процентна ставка, її розрахунок та орієнтовна реальна річна процентна ставка, загальні витрати за кредитом та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит.
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитором, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.
- інші умови визначені законодавством;

VII. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

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

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

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

7.4 Усі укладені договори та інші документи сформовані у друкованому вигляді зберігаються в Архіві Товариства.

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

7.6. Товариство забезпечує збереження архівів даних, отриманих від своїх клієнтів.

7.7. Архівування документів відбувається протягом 3 днів з моменту їх отримання та підписання всіма сторонами. Рух архівних документів відображається у реєстрах, укладених товариством у паперовій та/або електронній формах.

Контроль за реєстрацією укладених договорів та за процесом передачі архівних документів іншим особам і їх систему захисту здійснює уповноважений працівник та/або

департамент Товариства.

7.8. Уповноважені працівники в межах своїх повноважень, передбачених посадовою інструкцією, мають право доступу до документів та інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг. При цьому перелік осіб, які мають право доступу до цих документів, визначаються Керівником Товариства.

7.9. Система захисту документів Товариства включає в себе: формування і регламентацію діяльності служби безпеки Товариства, забезпечення цієї служби нормативно-методичними документами по організації і технології захисту інформації; регламентацію системи (ієрархічної схеми) обмеження доступу персоналу до конфіденційної інформації; регламентацію технології захисту і обробки конфіденційних документів Товариства; побудова технологічної системи обробки і збереження конфіденційних; документів; організацію архівного зберігання конфіденційних документів; покладення обов'язків щодо нерозголошення конфіденційних документів працівниками Товариства.

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

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

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

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

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

- розміщення робочих місць співробітників 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 конфіденційну 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 (як правило, металевих), 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 і її неправомірне використання;

- укладення договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

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

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

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

8.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання Кредитів, здійснює Директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

8.2. Директор, підрозділ внутрішнього аудиту та /або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні Кредитів, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання Кредитів.

8.3. Матеріали перевірок, інвентаризацій надаються Директору Товариства та за необхідності - підрозділу внутрішнього аудиту Товариства.

8.4. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з надання Кредитів та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

8.5. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями здійснює Директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

IX. СТУПІНЬ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА

9.1. Службові (посадові) особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну, кримінальну, цивільну відповідальність на підставах та в межах, визначених законодавством України.

9.2. Службові (посадові) особи Товариства зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства.

9.3. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання кредитів та інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю або конфіденційну інформацію.

9.4. Посадові особи, які допустили порушення умов цих Правил несуть відповідальність згідно із законодавством України.

9.5. У випадку порушення своїх договірних зобов'язань, Товариство відшкодовує іншій Стороні всі завдані збитки у повному обсязі. Упущена вигода відшкодуванню не підлягає.

X. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

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

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

10.2. Позичальник надає Кредитодавцю згоду на обробку власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані посвідчення водія, адресу

zareєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, фотографії, а також інформацію, яка стане відомою Кредитодавцю у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії договору Кредиту (далі – Персональні дані).

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

- Бюро кредитних історій (яке включене до єдиного реєстру бюро кредитних історій);
- Банкам;
- Фінансовим установам;
- Органам державної влади.
- Новим Кредиторам Позичальника
- приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Товариством договорів

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

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

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

Інформація та перелік відомостей про бюро кредитних історій до якого передаються персональні дані Позичальника, розміщується на веб сайті Товариства за адресою: <https://kredyt-kapital.com.ua>

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

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

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

Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву може бути надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс-повідомлення на телефонний номер Позичальника.

10.7 Згода Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з

умовами даних Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Позичальника третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

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

Кредитодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Клієнта до третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання Кредиту

10.9. Позичальник також надає свою згоду на зміну визначеної цими Правилами мети обробки персональних даних шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Кредитодавця в мережі Інтернет <https://kredyt-kapital.com.ua> та/або шляхом направлення СМС-повідомлення на номер телефону Позичальника, за вибором Кредитодавця. Укладаючи кредитний Договір, Позичальник підтверджує, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Позичальника, в тому числі збору Персональних даних Позичальника.

10.10. При здійсненні Позичальником будь-якого з платежів за цим кредитним Договором, Кредитодавець надає Позичальнику інформацію про стан заборгованості Позичальника, шляхом усного повідомлення відповідної інформації на усний запит Позичальника, за умови (1) повідомлення Позичальником свого прізвища, ім'я та по-батькові, дати народження та реквізитів цього Договору або Паспортних даних чи ПІН та/або (2) пред'явлення Позичальником свого паспорту або іншого документу, що його замінює. Укладаючи кредитний Договір Позичальник надає Кредитодавцю свою згоду на розкриття будь-яким чином третім особам, зокрема поручителям Позичальника (у разі їх наявності), за їх усним запитом, інформації про стан заборгованості Позичальника за кредитним Договором, за умови повідомлення такими третіми особами персональних даних Позичальника (ім'я та по-батькові, дати народження) та реквізитів кредитного Договору. При цьому Позичальник розуміє та погоджується з тим, що він самостійно несе всі можливі ризики, пов'язані з тим, що повідомлена в усній формі інформація щодо стану заборгованості Позичальника за кредитним Договором може стати відомою третім особам і Кредитодавець не несе ніякої відповідальності за розголошення інформації щодо стану заборгованості Позичальника за кредитним Договором третім особам, внаслідок усного повідомлення вказаної інформації особі, що повідомила прізвище, ім'я та по-батькові Позичальника, дату його народження та реквізитів кредитного Договору. Позичальник несе всі можливі ризики, пов'язані з тим, що направлена в SMS - повідомленні інформація про стан заборгованості Позичальника за цим Договором може стати відомою третім особам. Кредитодавець не несе відповідальності за результат доставки SMS-повідомлення на номер телефону Позичальника, що вказаний в Індивідуальній частині Договору.

ХІ. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

11.1. Товариство має право здійснювати діяльність з надання кредитів за рахунок власних коштів через свої відокремлені підрозділи в порядку передбаченому чинним законодавством України та цими Правилами.

11.2. Повноваження щодо провадження діяльності з надання фінансових послуг мають бути передбачені в Правилах, які регламентують діяльність внутрішніх підрозділів Товариства.

11.3. Основними завданнями, які підлягають виконанню внутрішніми підрозділами Товариства є :

- вчинення дій спрямованих на укладення кредитних Договорів
- вчинення дій спрямованих на оперативне ухвалення рішення про надання/відмову

у наданні кредитних коштів

- своєчасне забезпечення актуальною та повною інформацією про фінансові послуги споживачів фінансових послуг.
- якісне надання фінансових послуг
- забезпечення захисту та нерозголошення конфіденційності інформації
- забезпечення захисту персональних даних
- дотримання порядку зберігання та надання договорів пов'язаних із наданням фінансових послуг
- клієнто – орієнтованість

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

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

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

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

12.4. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість або її частину як це передбачено графіком розрахунків (платежів) до кредитного договору у відповідну Дату платежу. Товариство та Позичальник укладенням Кредитного договору підтверджують згоду Сторін, що Товариство має право припинити, зупинити або зменшити розмір нарахованих процентів чи тих, що підлягають нарахуванню, комісії, винагороди та/або неустойки без додаткового узгодження з Позичальником. Після зупинення, нарахування може бути відновлене Товариством у будь-який момент без додаткового узгодження з Позичальником. У випадку прострочення терміну платежу зі сплати Заборгованості або частини заборгованості, Позичальник, починаючи з наступного дня після настання Терміну платежу, зобов'язаний сплатити Товариству пеню, у розмірі, що визначається індивідуальними умовами (частиною) Кредитного договору та нараховується щоденно до моменту погашення Заборгованості, якщо інше не встановлено індивідуальною частиною Кредитного договору.

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

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

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про кредит.

12.7. Заборгованість кожної наступної черги погашається після повного погашення заборгованості попередньої черги. Після прийняття Товариством часткового виконання/погашення Заборгованості Графік розрахунків коригується (оновлюється), в частині визначення залишку суми кредиту, комісії (якщо застосовується), процентів за користування

кредитом та може (необов'язково) передбачати розмір нарахованої неустойки та інших платежів. Зазначена черговість погашення заборгованості не поширюється на випадок сплати Позичальником комісії (винагороди) для продовження строку правомірного користування кредитом (якщо така передбачена умовами Кредитного договору та/або пропозицією про можливість пролонгації кредиту), оскільки здійснення Позичальником часткового/повного погашення заборгованості за кредитом не передбачає сплати комісії (винагороди) за продовження строку правомірного користування кредитом.

12.8. Графік розрахунків, що містить розрахунок Заборгованості (платежів) оновлюється Товариством кожного разу при зміні у відомостях, що складають його зміст, внаслідок часткового погашення кредиту та/або продовження строку повернення кредиту та доступний Позичальнику шляхом надсилання оновленого Графіку на електронну пошту/поштову адресу Позичальника. У випадку коли Позичальник прострочив виконання зобов'язань за договором, внаслідок чого змінюється розмір його заборгованості, графік оновлюється у дату платежу за кредитами.

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

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

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

12.12. У випадку прострочення терміну/дати платежу зі сплати Заборгованості більш ніж на 3 (три) календарних днів, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю разовий штраф, якщо такий передбачений умовами Індивідуальної частини Кредитного договору, який обчислюється на умовах встановлених Кредитним договором.

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

Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань споживачем на підставі договору про споживчий кредит, не може перевищувати половини суми, одержаної споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін, за умови, що нарахування штрафу та пені передбачено умовами Індивідуальної частини кредитного договору.

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

12.15 Програма лояльності.

12.15.1. Програма лояльності Товариства може бути розроблена з метою заохочення споживачів до отримання фінансових послуг.

12.15.2. Програма лояльності передбачає привілеї (надання кредиту зі зниженою процентною ставкою, можливості отримання більшої суми кредиту, тощо) для Позичальників, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством або мають привілеї з інших визначених, на власний розсуд, Товариством підстав.

ХІІІ. ПРАВА ОБОВ'ЯЗКИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН

13.1. Окрім прав Позичальника, що передбачені цими Правилами, Позичальник має право:

- звертатись до Кредитодавця з клопотанням про зміну та/або доповнення умов Договору, в тому числі про зменшення плати за Кредит;
- отримувати від Кредитодавця консультативні послуги з усіх питань, що стосуються надання та обслуговування Кредиту за Договором;
- порушити питання про перенесення термінів платежу в разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень щодо виконання Договору шляхом направлення відповідного звернення до Кредитодавця через інформаційно-комунікаційну систему.

Звернення Позичальника може бути розглянуто Кредитодавцем, але не створює для останнього жодних зобов'язань.

13.2. Позичальник зобов'язаний

13.2.1 У випадках, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Позичальник зобов'язаний на вимогу Кредитодавця повернути Кредит достроково.

13.2.2. Повертати отриманий Кредит, сплачувати проценти за його користування, та/або комісії, якщо сплата комісії передбачена умовами Договору про споживчий кредит та інші платежі за цим Договором;

13.2.3. у п'ятиденний строк повідомляти Кредитодавця про зміну адреси реєстрації або проживання, паспортних даних, ідентифікаційного номеру, прізвища, ім'я та по- батькові, місця роботи та інших обставин, здатних вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором, із наданням підтверджуючих такі зміни документів.

13.2.4. щомісячно перевіряти веб - сайт Кредитодавця на предмет наявності оголошень/інформації про : ухвалення даних Правил у новій редакції, зміну адреси, зміни телефонних номерів та/або банківських реквізитів Кредитодавця тощо.

13.2.5. Позичальник зобов'язаний здійснити усі платежі на користь Кредитодавця за Договором так, щоб Кредитодавець одержав усі належні йому суми у повному обсязі та без відрахування з них будь-яких комісій інших банків та будь-яких витрат, пов'язаних із переказом коштів.

13.2.6. Перед укладенням договору, самостійно ознайомитись з інформацією, що необхідна для отримання кредиту та розміщена на сайті Кредитодавця.

13.3. Позичальник підтверджує та гарантує, що на момент укладання Договору:

13.3.1. він досяг 18 річного віку, є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати Договір, отримати Кредит за ним та відповідати за своїми зобов'язаннями;

13.3.2. не існує ніяких обмежень з боку суду, органів державної виконавчої служби, правоохоронних і будь-яких інших органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Позичальником зобов'язань за Договором, визнання його недійсним чи неукладеним;

13.3.3 усі документи та інформація, надані Позичальником Кредитодавцю у зв'язку з підготовкою та укладанням Договору, на дату надання Кредиту є повними, правдивими та достовірними;

13.3.4. відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Позичальника в укладанні та/або виконанні зобов'язань за Договором;

13.3.5. він у повній мірі попередньо ознайомлений з умовами надання Кредиту, в тому числі сукупною вартістю Кредиту, його особливостями, перевагами та недоліками, а також з іншою інформацією про Кредит, надання якої передбачено вимогами діючого законодавства України, вся надана інформація йому цілком зрозуміла та не потребує додаткового тлумачення.

13.3.6. він усвідомлює свої дії, якими може свідомо керувати та не перебуває під впливом помилки, обману, насилля, погрози, тяжкої обставини тощо;

13.3.7. він є громадянином України та має зареєстроване місце проживання на території України;

13.3.8. він діє від власного імені, у власних інтересах (заборонено отримувати кредит в

якості представника третьої особи)

13.3.9. володіє відкритим на власне ім'я рахунком в українському банку, та має змогу вільно розпоряджатися грошовими коштами, які розміщені/надходять на цей рахунок.

13.3.10. він володіє українською мовою в обсязі достатньому для повного розуміння умов Кредитного договору.

13.3.11. підтверджує, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Позичальника, в тому числі збору Персональних даних Позичальника.

13.3.12. його волевиявлення є вільним і відповідає внутрішній волі.

13.3.13. він вважає умови даного кредитного Договору прийнятними для себе.

13.4. Кредитодавець має право :

13.4.1. Надати Позичальнику Кредит на умовах визначених даним Договором.

13.4.2. Вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання всіх зобов'язань Позичальника за Договором у випадку прострочення більше ніж на 5 календарних днів терміну сплати обов'язкового платежу за Кредитом, а також у випадках вчинення Позичальником інших істотних порушень умов цього Договору, якими Сторони визнають :

- надання Позичальником не дійсних, підроблених документів та/або неправдивої інформації про себе з метою отримання Кредиту;
- ненадання у строк документів, зазначених у підпункті 13.2.3. даного Договору;
- обрання щодо Позичальника запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Позичальника волі, обмеження волі чи арешт;

- порушення Позичальником будь-яких інших умов цього Договору.

13.4.3. Відмовитися від надання Кредиту без надання пояснень такої відмови.

13.4.4. Здійснити нарахування відсотків, комісій, штрафних санкцій, а також інших платежів в порядку та на умовах визначених цим Договором.

13.4.5. Здійснювати збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації про Позичальника, що вказана в Кредитному договорі через бюро кредитних історій. Інформація про бюро кредитних історій, з якими співпрацює Товариство публікується на його веб-сайті, у мережі інтернет.

13.4.6. В односторонньому порядку змінити Правила Кредитування. Кредитні договори, що були укладені до дати зміни Правил Кредитування, продовжують діяти в тій редакції, яка діяла на дату їх укладення.

13.4.7. Звертатися за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Позичальника. Вважається, що Позичальник підписавши цей Договір, надав Кредитодавцю свою згоду на збір інформації про фінансовий стан Позичальника у третіх осіб, які пов'язані зі Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Позичальника.

13.4.8. Кредитодавець має право здійснити відступлення права грошової вимоги за Кредитним Договором без отримання згоди Позичальника.

13.4.9. Користуватися іншими правами передбаченими Кредитним Договором.

13.5. Кредитодавець зобов'язується

13.5.1. Надати Позичальнику Кредит на умовах визначених даним Договором.

13.5.2. Кредитодавець зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає конфіденційну інформацію, крім випадків визначених кредитним Договором, а також у випадках, коли розкриття такої інформації є обов'язковим для Кредитодавця відповідно до вимог чинного законодавства.

13.5.3. Здійснювати обслуговування кредитного Договору.

13.5.4. Розмістити Правилами надання коштів та банківських металів у кредит на офіційному веб – сайті Кредитодавця в мережі Інтернет, а також у загальнодоступному місці за місцезнаходженням Товариства та систематично їх оновлювати.

13.5.6. Надати Позичальнику інформацію про стан заборгованості Позичальника за цим Договором через використання інформаційно-комунікаційної системи Кредитодавця.

13.5.7. До укладення договору та на вимогу Позичальника безоплатно надати копію проекту договору про кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта/Позичальника)

13.5.8. До укладення договору та на вимогу Позичальника надає йому пояснення, з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до ЗУ «Про споживче кредитування», істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за договором.

XIV. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

14.1. Усі спори, що можуть виникнути між сторонами Кредитного договору вирішуються шляхом переговорів. Сторони кредитного Договору зобов'язані докладати зусиль до вирішення конфліктних ситуацій шляхом переговорів, пошуку взаємовигідних рішень.

14.2. У випадку наявності у діях Кредитодавця ознак порушення ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», ЗУ «Про споживче кредитування», а також інших нормативно правових актів у сфері ринку фінансових послуг, Клієнт має право звернутись із скаргою безпосередньо до Кредитодавця та/або до органу державної влади на який покладено функції захисту прав споживачів фінансових послуг та/або органу який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

14.3. Позичальник має право звернутись із скаргою до Кредитодавця :

- через ІКС Кредитодавця;
- шляхом направлення листа на поштову адресу Кредитодавця;
- шляхом особистого подання скарги за місцезнаходження Кредитодавця.

14.3.1. Скарги Позичальників розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти днів від дня їх отримання.

14.3.2. За результатами розгляду скарги, Кредитодавець приймає вмотивоване рішення відмову та/або задоволення скарги. Письмова відповідь про результати розгляду скарги надсилається на поштову адресу та/або електронну поштову скриньку Позичальника зазначену у Кредитному договорі.

14.4. Усі виникнення неоднозначного тлумачення прав й обов'язків сторони за Кредитним договором ці права й обов'язки тлумачать на користь Клієнта.

14.5. У випадку неможливості врегулювання конфліктних ситуацій шляхом переговорів, сторона кредитного Договору, права або законні інтереси якої порушені, має право звернутися в суд у порядку, визначеному чинним законодавством України.

14.6. Позичальник також має право звернутися до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, в тому числі порушення вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості.

XV. ІНШІ УМОВИ

15.1. Правила затверджуються наказом Директора Товариства або іншою уповноваженою особою та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства <https://ewacash.com.ua/> не пізніше дня набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.

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

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

15.4. Норми, встановлені цими Правилами, є недійсними, якщо такі норми суперечать

чинним нормативно-правовим актам України та статуту ТОВ «Фінансова Компанія «КРЕДИТ КАПІТАЛ». Недійсність окремих норм даних Правил та його додатків не тягне за собою недійсності інших норм цих Правил та/або Правил в цілому.