

НАКАЗ

15 жовтня 2024 року

№ 10-15.10/ПК

про затвердження у новій редакції
Внутрішніх правил про надання фінансових послуг
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІЗІ КРЕДИТ»

НАКАЗУЮ:

1. Затвердити Внутрішні правила про надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у новій редакції, які є додатком 1 до цього Наказу.
2. Ввести в дію Внутрішні правила про надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у новій редакції з 15 жовтня 2024 року.
3. Контроль за виконанням цього Наказу залишаю за собою.

Додаток:

1. Внутрішні правила про надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у новій редакції.

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



Світлана КУЛЬОМІНА

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом № 10-15.10/ПК від 15.10.2024
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ»

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»
Світлана КУЛЬОМІНА



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ»
(нова редакція)**

м. Київ – 2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила про надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі – Правила) регулюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі – Товариство) коштів у кредит фізичним особам – споживачам фінансових послуг (далі – позичальники).

1.2. Товариство провадить діяльність з надання фінансових послуг у відповідності до Статуту Товариства, цих Правил та чинного законодавства України на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, а також відповідної ліцензії.

1.3. Ці Правила розроблено та затверджено відповідно до вимог:

- Цивільного кодексу України;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі — Закон);
- Закону України «Про споживче кредитування»;
- Закону України «Про захист прав споживачів»;
- Закону України «Про електронну комерцію»;
- Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг»;
- Закону України «Про захист персональних даних»;
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України 29.12.2023 № 199 (далі – Положення про авторизацію);
- нормативно-правових актів органів у сфері регулювання ринків фінансових послуг (далі – спеціальне законодавство);
- інших нормативно-правових актів.

1.4. Вимоги цих Правил поширюються на всі відокремлені підрозділи Товариства, через які Товариство може здійснювати діяльність виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Державного реєстру фінансових установ та їх відповідності Положенню про авторизацію.

1.5. Внесення змін до цих Правил здійснюється Товариством шляхом викладення Правил у новій редакції та затвердження їх згідно з наказом, в порядку, що встановлений Статутом Товариства.

1.6. Про внесення змін та/або доповнень до цих Правил Товариство протягом встановленого законодавством строку повідомляє Національний банк України – орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (далі – Регулятор) в порядку, визначеному чинним спеціальним законодавством України.

1.7. Ці Правила підлягають розміщенню у відокремлених підрозділах Товариства та на веб-сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених фізичних осіб.

1.8. Терміни та визначення, що вживаються в цих Правилах, мають наступне значення:

Товариство – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ», ідентифікаційний код юридичної особи 36183990, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 53 від 12.02.2009 року, Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, переоформлена Національним Банком України 07.03.2024.

Заявник – фізична особа, що звертається до Товариства з метою отримання фінансової послуги.

Заява – заява на отримання кредиту, що подається Заявником.

Позичальник – фізична особа, з якою Товариством укладено кредитний договір.

Графік платежів – додаток та невід’ємна частина кредитного договору, що містить інформацію про належні дати та суми платежів по кредиту.

Належна дата платежу – дата, в яку позичальник має здійснити платіж на виконання зобов’язань, передбачених кредитним договором. Належна дата платежу визначається графіком платежів.

Належна сума платежу – розмір платежу, що має бути сплачений позичальником на виконання зобов’язань, передбачених кредитним договором. Належна сума платежу визначається графіком платежів.

Кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством позичальнику на умовах, визначених кредитним договором, та умовах фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит.

Кредитний продукт – конкретний вид кредиту, що надається Товариством та характеризується певними специфічними умовами, зокрема щодо періодичності сплати платежів, суми кредиту та розміру процентної ставки за користування кредитом.

Ануїтетний характер платежів – тип сплати процентів за користування кредитом, за яким платіж за кредитом складається з двох частин: перша частина спрямовується на повернення суми

кредиту (тобто зараховується як повернення частини суми кредиту), а друга частина спрямовується на сплату процентів за користування кредитом (які нараховані виходячи з номінальної процентної ставки, встановленої кредитним договором, на неповернену суму кредиту, розмір якої зменшується після кожного своєчасно здійсненого в повному обсязі платежу).

Прострочення – невиконання позичальником зобов'язання з внесення належної суми платежу, що передбачена графіком платежів, в належну дату платежу.

Фіксована процентна ставка – процентна ставка за користування кредитом, розмір якої визначається у кредитному договорі.

Веб-сайт Товариства (для цілей цих Правил) – офіційний веб-сайт Товариства в мережі Інтернет, за адресою <https://icredit.ua/>.

Особистий кабінет – це сукупність захищених веб-сторінок, що створюються, формуються та візуалізуються для споживача за результатами його реєстрації на веб-сайті Товариства, за допомогою якого споживач та Товариство можуть взаємодіяти в електронній формі щодо надання Товариством та отримання споживачем фінансових послуг.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Надання коштів у кредит фізичним особам становить основний вид діяльності Товариства.

2.2. Надання кредиту здійснюється шляхом надання грошових коштів Позичальнику в кредит на умовах платності, строковості та поворотності, без забезпечення, згідно з вимогами цих Правил, умов кредитного договору, чинного законодавства України та вимог внутрішніх політик та положень Товариства щодо кредитування. Умови платності, строковості та поворотності означають, що Позичальник зобов'язаний повернути кредит у термін, визначений кредитним договором, з оплатою процентів за користування кредитом.

2.3. Товариство надає фінансові кредити фізичним особам в залежності від умов специфікації обраного Позичальником кредитного продукту, описаної, зокрема в інформації про істотні характеристики послуги з надання кредиту, що оприлюднюється Товариством відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора. Заявник самостійно обирає суму та строк користування кредитом у відповідності до умов кредитного продукту та зазначає обраний строк у заяві.

2.4. Кредит може бути наданий фізичній особі за умови якщо:

- така фізична особа є повнолітньою;
- така фізична особа є громадянином України;
- така фізична особа має зареєстроване місце проживання на території України;
- така фізична особа має цивільну правоздатність та дієздатність, що не обмежена у встановленому законодавством України порядку;
- така фізична особа діє від власного імені та у власних інтересах, а також не діє на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара);
- така фізична особа надала інформацію, що дає можливість зробити висновок про очевидну здатність фізичної особи повернути суму кредиту та сплатити проценти за користування кредитом в порядку та строки, встановлені кредитним договором.

2.5. Розмір плати за користування кредитом встановлюється у процентах та затверджується наказом по Товариству. Основними критеріями при прийнятті рішення щодо розміру плати за користування кредитом є співвідношення попиту та пропозиції на ринку подібних послуг, попередній досвід надання кредитів відповідного виду та збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність Товариства.

2.6. Товариство надає кредити з ануїтетним характером платежів.

2.7. Кредит надається Позичальнику у національній валюті України – гривні. Всі платежі та розрахунки між Товариством та Позичальником здійснюються в національній валюті України – гривні.

2.8. Кредит надається Позичальнику за його вибором та з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, у готівковій формі через відокремлений підрозділ Товариства або в безготівковій формі шляхом перерахування суми кредиту на банківський рахунок Позичальника (з використанням реквізитів електронного платіжного засобу).

2.9. Кредит надається позичальнику з фіксованою процентною ставкою. Кредитним договором може бути встановлений різний розмір фіксованої процентної ставки для різних періодів впродовж дії кредитного договору в залежності від специфікації кредитного продукту.

2.10. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється щоденно, з дня, наступного за датою надання кредиту (з наступного дня після фактичного отримання позичальником кредиту). Максимальний розмір денної процентної ставки не перевищує 1 %.

2.11. Реальна річна процента ставка, зазначена у кредитному договорі, для цілей нарахування

доходу є ефективною процентною ставкою.

2.12. Товариство при здійсненні своєї діяльності використовує примірні договори про надання фінансових послуг, зразки яких затверджені в порядку, що встановлений Статутом Товариства.

2.13. Облік і контроль за здійсненням операцій з видачі та погашення кредиту здійснюється згідно з чинним законодавством України, в тому числі з урахуванням вимог спеціального законодавства.

2.14. Повернення суми кредиту та сплата процентів за користування кредитом здійснюється у відповідності до умов кредитного договору та графіку платежів. Суми періодичних платежів визначаються графіком платежів на дату підписання кредитного договору з урахуванням припущення, що кредитний договір буде дійсним протягом всього строку, на який його укладено, а його умови будуть виконуватись в повному обсязі та у визначений строк.

2.15. Позичальник має право на власний розсуд вносити платежі за кредитним договором до настання належної дати сплати платежу та в сумі, що відрізняється від суми платежу, зазначеної в графіку платежів.

2.16. Виконання Позичальником зобов'язань за кредитним договором забезпечується неустойкою. Сукупна сума неустойки, нарахована за порушення Позичальником зобов'язань за кредитним договором, не може перевищувати половини (50%) суми отриманого Позичальником кредиту та не може бути збільшена за домовленістю сторін кредитного договору. Розмір неустойки, зазначений в кредитному договорі, залишається незмінним протягом усього строку дії кредитного договору.

2.17. Для цілей визначення належної дати початку нарахування неустойки вважається, що прострочення починається з дня, наступного за належною датою платежу, що зазначена в графіку платежів.

2.18. Позичальник має право протягом чотирнадцяти календарних днів з дати укладання кредитного договору відкликати свою згоду на укладання кредитного договору без пояснення причин, повідомивши про це Товариство письмово шляхом подання відповідної заяви до спливу зазначеного чотирнадцятиденного періоду. У зв'язку з відкликанням згоди Позичальник повинен повернути Товариству кошти, одержані згідно з кредитним договором та сплатити проценти за період з моменту отримання коштів і до моменту їх повернення. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші збори у зв'язку з відкликанням своєї згоди.

2.19. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит. Умовами кредитного договору встановлюється обов'язок Позичальника повідомити Товариство про намір дострокового повернення кредиту у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів у порядку, визначеному законодавством України), з обов'язковим зазначенням виду дострокового повернення кредиту (повне або часткове) та вказанням додаткових умов на власний розсуд (бажаний розмір періодичного платежу у випадку здійснення часткового дострокового погашення, тощо). Якщо Позичальником не вказано такі додаткові умови при частковому достроковому поверненні кредиту, або зазначені Позичальником умови не підлягають до застосування (в силу вимог законодавства України або погоджених умов кредитного договору), Товариством здійснюється зарахування сплаченого платежу відповідно до вимог ст. 19 Закону України «Про споживче кредитування», та за наявності залишку платежу він зараховується на погашення суми (тіла) кредиту, при цьому відбувається перерахування розміру регулярного платежу в бік його зменшення згідно з процентною ставкою, що встановлена кредитним договором. У випадку дострокового повернення кредиту Позичальник сплачує проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, тільки за період фактичного користування кредитом.

2.20. У випадку, якщо Позичальник скористався правом часткового дострокового повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Товариство здійснює відповідне коригування зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення. При цьому графік платежів коригується та надається Позичальнику на його письмову вимогу.

2.21. Для здійснення перерахунку зобов'язань Позичальника за кредитним договором (зокрема, у випадках дострокового повернення кредиту або відкликання згоди на укладання кредитного договору) застосовується процентна ставка у процентах річних, передбачена кредитним договором (з урахуванням ануїтетного характеру платежів).

2.22. Товариство має право здійснити повністю або частково відступлення свого права вимоги за кредитним договором третій особі.

2.23. Товариство може залучати третіх осіб (на цивільно-правових засадах) з метою врегулювання простроченої заборгованості за кредитним договором для реалізації свого права вимоги за кредитним договором.

2.24. Проведення Товариством внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється в рамках проведення у Товаристві внутрішнього аудиту (контролю) згідно з відповідними внутрішніми положеннями та процедурами Товариства.

2.25. Товариство не укладає кредитні договори з особами, включеними до реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх для попередження використання кредитних коштів для внесення ставок.

2.26. У зв'язку з укладанням кредитного договору з Товариством, Позичальник не зобов'язаний укладати будь-які інші договори, зокрема щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, та не зобов'язаний сплачувати Товариству платежі, пов'язані з отриманням додаткових чи супутніх послуг від третіх осіб.

2.27. Товариство забезпечує розкриття споживачам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність, що розміщується у місці надання фінансових послуг та/або на власному веб-сайті Товариства, а саме:

2.27.1. особу, яка надає фінансові послуги:

- а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
- б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
- в) відомості про склад органів управління;
- г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства;
- г) відомості про державну реєстрацію Товариства;
- д) інформація про наявність у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Державного реєстру фінансових установ;
- е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до Товариства;
- є) рішення про ліквідацію/припинення Товариства;
- ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

2.27.2. перелік послуг та продуктів, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;

2.27.3. вартість, ціну/тарифи, розмір плати (розмір процентів) щодо продуктів;

2.27.4. 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);

2.27.5. найменування посередників (за наявності).

2.28. Інформація, що надається споживачу до укладання кредитного договору та впродовж строку дії кредитного договору, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

2.29. Товариство під час надання інформації споживачам дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

3.1. Умовами укладання кредитного договору на підставі цих Правил є:

3.1.1. відповідність особи Заявника вимогам, що встановлені пунктом 2.4 цих Правил; та

3.1.2. особисте звернення Заявника до Товариства (через відокремлений підрозділ Товариства або шляхом подання Заяви в електронній формі через Особистий кабінет); та

3.1.3. заповнення Заявником Заяви та надання необхідних документів для укладання кредитного договору згідно з цими Правилами та вимогами законодавства України.

3.2. Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті всю необхідну для отримання кредиту інформацію, яка містить всі наявні та можливі схеми кредитування, та забезпечує можливість користування інструментами розрахунку та порівняння, зокрема, калькулятором, для наочного та конкретного розрахунку загальної вартості кредиту, процентів за кредитом, реальної річної процентної ставки.

Надана Товариством інформація та відповідні інструменти розрахунку (калькулятор) допомагають споживачу прийняти усвідомлене рішення перед укладанням кредитного договору.

3.3. Для отримання кредиту за будь-яким кредитним продуктом, Заявник може звернутись особисто до відокремленого підрозділу Товариства, заповнити Заяву, пред'явити оригінали та надати копії необхідних документів, або звернутись через Особистий кабінет на веб-сайті Товариства, заповнити Заяву та завантажити фотографії/копії необхідних документів згідно з інструкціями,

вказаними на веб-сайті Товариства.

3.4. Для отримання кредиту за будь-яким кредитним продуктом Заявник надає копії особистого паспорта, довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру (картки фізичної особи-платника податків), документ про зареєстровану адресу проживання та/або перебування. Для отримання кредиту за кредитним продуктом *Credit Pensioner* Заявник додатково до вищезазначених документів надає копію пенсійного посвідчення (в тому числі електронного пенсійного посвідчення). Товариством може бути визначено перелік додаткових документів, що подаються фізичною особою для отримання кредиту, зокрема з метою визначення/підтвердження платоспроможності Заявника.

3.5. Заявник з метою отримання фінансової послуги зобов'язаний відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання та враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги.

Заява засвідчує намір укласти кредитний договір та ознайомлення Заявника з умовами та порядком надання фінансової послуги в обсязі не меншому, ніж це вимагається законодавством України у сфері надання фінансових послуг та про захист прав споживачів.

3.6. При заповненні Заяви, Заявник надає згоду на передачу своїх персональних даних та подальшу їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника, його платоспроможності та можливості виконати зобов'язання за кредитним договором.

3.7. Обов'язковою умовою для укладання договору про споживчий кредит є згода Заявника на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, обробку, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та отриманого кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», а також до Кредитного реєстру Національного Банку України у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.8. До укладання кредитного договору Заявнику надається паспорт споживчого кредиту, який містить всю необхідну згідно з вимогами законодавства інформацію, що має бути надана споживачу до укладання кредитного договору. Паспорт споживчого кредиту надається у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію») із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

Товариство не обмежує споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

3.9. Для отримання кредиту в безготівковій формі, Заявник обов'язково має зареєструватись в Особистому кабінеті на веб-сайті Товариства та надати інформацію та документи з метою проведення дистанційної верифікації та ідентифікації особи, а також для верифікації електронного платіжного засобу, що використовуватиметься для отримання кредиту. Верифікація електронного платіжного засобу Заявника може проводитись Товариством із залученням третіх осіб.

3.10. На основі поданої Заяви та наданих Заявником документів, Товариством здійснюється аналіз (в тому числі з використанням засобів автоматизації) можливості надання Заявнику кредиту. Товариство зобов'язане з урахуванням встановлених законодавством вимог, використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність заявника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи Заявника, мету отримання кредиту, а також інформацію про виконання Заявником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями (кредитну історію, за її наявності). Оцінювання кредитоспроможності Заявника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. Товариство здійснює оцінювання кредитоспроможності на підставі внутрішньої політики з оцінки кредитоспроможності з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.

3.11. Товариство має право перевіряти інформацію, надану Заявником, для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, зазначеної в Заяві, а також для отримання інших відомостей від Заявника та третіх осіб, персональні дані яких передані Заявником Товариству, якщо такі відомості необхідні для прийняття рішення про надання кредиту. Додатково Товариство має право вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення стосовно надання кредиту.

Строк розгляду Заяви та прийняття рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту не може перевищувати 5 (п'яти) робочих днів.

3.12. Приймаючи Заяву до розгляду, Товариство не бере на себе безумовне зобов'язання надати кредит Заявнику. Приймаючи Заяву, Товариство залишає за собою право зменшити розмір кредиту, вказаного Заявником у Заяві, або відмовити у наданні кредиту.

3.13. Товариство має право відмовити у наданні кредиту Заявнику, зокрема, у таких випадках:

3.13.1. Заявник не відповідає вимогам, що встановлені цими Правилами та/або вимогами внутрішніх положень Товариства;

3.13.2. Заявник має негативну кредитну історію;

3.13.3. при заповненні Заяви Заявником зазначено недостовірну інформацію;

3.13.4. відсутність можливості перевірити інформацію, надану Заявником у Заяві;

3.13.5. відсутність згоди Заявника на збір, обробку, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації щодо нього та його потенційних кредитних зобов'язань;

3.13.6. ненадання Заявником відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства.

3.14. Рішення про надання кредиту приймається уповноваженим працівником Товариства, відповідальним за розгляд та погодження заяв на отримання кредиту, та фіксується в обліково-реєструючій системі Товариства. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо надання кредиту впродовж 24 годин з моменту прийняття такого рішення. Товариство не несе відповідальності за затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, мобільних операторів зв'язку, якщо такі використовуються в процесі повідомлення Заявника про прийняте рішення.

3.15. Товариство може запропонувати Заявнику укладання кредитного договору на умовах, що відрізняються від зазначених Заявником у Заяві.

3.16. Після прийняття рішення про надання кредиту Заявнику на підставі поданої ним заяви та документів, із заявником укладається кредитний договір відповідно до вимог законодавства України та цих Правил. Сторонами кредитного договору є Заявник як позичальник та Товариство як кредитодавець. Остаточне рішення Заявника укласти кредитний договір засвідчується підписанням кредитного договору з його боку.

3.17. Кредитний договір укладається:

- у простій письмовій формі у двох примірниках, один з примірників якого передається Позичальнику, а другий – залишається у відокремленому підрозділі Товариства. Обидва примірники кредитного договору підписуються Позичальником особисто, а від імені Товариства – особою, уповноваженою за довіреністю; або

- у формі електронного документу, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», з підписанням з боку Позичальника електронним підписом одноразовим ідентифікатором відповідно до Закону України «Про електронну комерцію», що має таку саму юридичну силу як і власноручний підпис Позичальника.

3.18. Умови кредитного договору є обов'язковими для сторін договору з моменту його підписання. Кредитний договір набирає чинності з моменту його підписання.

3.19. Зміна умов кредитного договору можлива тільки за згодою його сторін. Умова кредитного договору про можливість внесення до нього змін в односторонньому порядку є нікчемною.

3.20. У кредитному договорі не встановлюються умови про продовження в односторонньому порядку строку користування кредитом. Продовження строку користування кредитом здійснюється виключно шляхом укладення додаткового договору за домовленістю сторін.

3.21. Кредитний договір, що укладається Товариством з Позичальником, повинен містити:

- назву та предмет договору;
- назву (найменування), адресу місцезнаходження та реквізити Товариства (відокремленого підрозділу Товариства, в якому укладається кредитний договір);
- прізвище, ім'я і по-батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги (Позичальника), та її адресу;
- тип кредиту, мету отримання кредиту;
- суму кредиту, що надається Позичальнику (загальний розмір кредиту), у грошовому виразі, строки повернення кредиту, та умови взаєморозрахунків;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк дії договору (строк, на який надається кредит);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована процентна ставка), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- денна процентна ставка, її розрахунок та загальні витрати за кредитом, орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, зазначають в кредитному договорі;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, власних комісій та інших платежів (за наявності), включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю

внесення, у вигляді графіка платежів;

- 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'язань за кредитним договором;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок зміни і припинення дії кредитного договору;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- права та обов'язки сторін кредитного договору, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- право Позичальника на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем, новим кредитором та/або залученою до врегулювання простроченої заборгованості (в разі її виникнення) 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;
- право Кредитодавця, нового кредитора на залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості;
- заборону Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії повідомляти інформацію про укладення Позичальником кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною такого договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування»;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

3.22. Детальний порядок укладання кредитного договору в електронній формі встановлюється окремим положенням Товариства та доводиться до відома заявника через веб-сайт Товариства.

3.23. Примірник кредитного договору, укладеного у простій письмовій формі, Позичальника передається йому одразу після підписання договору сторонами.

3.24. Примірник кредитного договору укладеного у вигляді електронного документа та додатки до нього надаються Позичальнику у спосіб, що дозволяє встановити особу, яка отримала примірник кредитного договору, зокрема шляхом направлення на електронну адресу з використанням контактних даних, зазначених Позичальником під час укладення кредитного договору.

3.25. У випадку смерті Позичальника та отримання Товариством офіційних документів (їх копій), що підтверджують факт смерті, Товариством проводиться перерахунок зобов'язань за кредитом.

3.26. У випадку розповсюдження на Позичальника пільг та/або соціальних гарантій, передбачених Законом України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей», після отримання Товариством відповідних офіційних документів, що підтверджують факт та дати проходження військової служби відповідною особою, Товариством проводиться коригування зобов'язань за кредитом відповідно до вимог Закону України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей».

4. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

4.1. Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. В своїй діяльності Товариство керується законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, правилами проведення фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами з питань фінансового моніторингу.

4.2. Генеральний директор Товариства здійснює організаційне забезпечення виконання завдань та обов'язків, покладених на Товариство як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема шляхом затвердження правил проведення фінансового моніторингу, призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

4.3. Належна перевірка, зокрема, верифікація та ідентифікація особи Заявника/Позичальника проводиться Товариством у відповідності до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.4. Для ідентифікації і вжиття заходів, передбачених законодавством для підтвердження особи позичальника, а також для забезпечення спроможності Товариства виконувати вимоги правил проведення фінансового моніторингу, Товариство може витребувати передбачену законодавством інформацію, яка стосується ідентифікації особи Заявника/Позичальника, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел, в межах, встановлених законодавством України.

4.5. Товариство не вступає в договірні відносини з анонімними особами, забезпечує дотримання в своїй діяльності інших вимог, передбачених для фінансових установ чинним законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.6. Товариство відмовляє у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій Заявнику/Позичальнику у випадку:

4.6.1. якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Заявника/Позичальника є неможливим;

4.6.2. якщо у Товариства виникає сумнів стосовно того, що Заявник/Позичальник виступає від власного імені;

4.6.3. встановлення Заявнику/Позичальнику неприйнятно високого ризику або ненадання Заявником/Позичальником необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

4.6.4. подання клієнтом чи його представником Товариству недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства.

4.7. Верифікація та ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо позичальник та його уповноважені представники були раніше верифіковані та ідентифіковані відповідно до чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та в їх документах, на підставі яких проводилась верифікація/ідентифікація, не відбулось змін.

5. ОБЛІКОВО-РЕЄСТРУЮЧА СИСТЕМА ТОВАРИСТВА

5.1. Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених кредитних договорів, а також фінансових операцій, що проводяться за такими кредитними договорами, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.2. Обліково-реєструюча система Товариства забезпечує облік та реєстрацію кредитних договорів в електронному вигляді.

5.3. Облік та реєстрація кредитних договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів (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, складання та подання Товариством звітності на виконання вимог спеціального законодавства.

5.4. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить принаймні таку інформацію:

- номер запису за порядком (відповідає номеру кредитного договору);
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) Позичальника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків Позичальника або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті);
- розмір кредиту в грошовому виразі згідно з умовами кредитного договору та дату укладання кредитного договору (суму кредиту);
- дату закінчення строку дії кредитного договору (дату припинення дії кредитного договору згідно з договірними умовами станом на дату укладання кредитного договору).

5.5. Картки обліку містить принаймні таку інформацію:

- номер картки;
- номер кредитного договору;
- дату укладення та строк дії договору;
- прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) Позичальника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків Позичальника або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від

прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті);

- вид фінансового активу, який є предметом кредитного договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів;
 - суму грошових коштів згідно з кредитним договором (суму кредиту);
 - суму винагороди Товариства (суму процентів, нарахованих за весь період дії кредитного договору);
 - суму інших нарахувань згідно з умовами кредитного договору;
 - загальну суму коштів, одержаних від Позичальника за кредитним договором, станом на дату формування картки;
 - графік отримання грошових коштів від позичальника на виконання умов кредитного договору (у формі графіка платежів);
- реквізити документів, які підтверджують виконання зобов'язань сторін за кредитним договором (дати та номери платіжних документів, і т.ін).

5.6. Журнал обліку та картки обліку в електронній формі ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

5.7. Порядок зберігання Товариством інформації із журналу обліку та карток обліку в електронному вигляді забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.8. Обліково-реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ, ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Документи, що утворюються в процесі діяльності Товариства, та пов'язані з наданням фінансових послуг, зберігаються з дотриманням вимог чинного законодавства.

6.2. Кредитні договори, укладені в простій письмовій формі, та пов'язані документи формуються в кредитні справи та зберігаються окремо від інших договорів впродовж не менше 5 (п'яти) років після виконання сторонами кредитного договору своїх зобов'язань (в тому числі дострокового) або відкликання згоди позичальника на укладання кредитного договору, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до кредитних договорів вони зберігаються разом з відповідними кредитними договорами у кредитних справах.

6.3. Кредитні справи за кредитними договорами, укладеними в простій письмовій формі, з моменту їх формування (з моменту укладання кредитного договору) і до моменту їх передачі в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування (у відповідних відокремлених підрозділах Товариства).

6.4. Кредитні договори, укладені в електронній формі, зберігаються протягом не менше 5 (п'яти) років після виконання сторонами кредитного договору своїх зобов'язань (в тому числі дострокового) або відкликання згоди позичальника на укладання кредитного договору, крім випадків, передбачених законодавством, з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

6.5. Зберігання інформації, що пов'язана з наданням фінансових послуг Товариством, забезпечується, зокрема, шляхом адміністрування відповідних відомостей в Обліково-реєструючій системі Товариства та інших документах, що створюються у Товаристві.

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

7.1. Товариство надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про свою діяльність.

7.2. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством фінансових послуг, а також до інформації, право на отримання якої закріплено законодавством України, зокрема, шляхом:

- отримання доступу до інформації, що підлягає до розкриття Товариством, через веб-сайт Товариства; та

- отримання доступу до інформації, що підлягає до розкриття Товариством, шляхом ознайомлення з документами за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів; та

- отримання доступу до інформації, що підлягає до розкриття Товариством, у відповідь на письмовий запит, направлений за місцезнаходженням Товариства.

7.3. Позичальник має право доступу до документів, пов'язаних з наданням фінансової послуги йому особисто (має право доступу до матеріалів кредитної справи, сформованої за укладеним з ним особисто кредитним договором). Зазначений доступ забезпечується працівниками Товариства та його відокремлених підрозділів на усний запит позичальника у випадку, якщо кредитна справа знаходиться у відокремленому підрозділі, та на письмовий запит у випадку, якщо кредитна справа знаходиться в архіві Товариства.

7.4. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання фінансових послуг, що є конфіденційною інформацією, осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання фінансових послуг особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

7.5. Працівники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, відповідно до законодавства України.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

8.1. Працівники Товариства, які безпосередньо здійснюють взаємодію будь-якого виду зі споживачами, забезпечують у своїй діяльності дотримання вимог чинного законодавства України, положень укладених з Товариством трудових договорів, власних посадових інструкцій та вимог інших внутрішніх документів Товариства.

8.2. Посадові особи та працівники Товариства, при підписанні відповідних документів, приймають на себе встановлені Товариством обмеження з метою недопущення дій, які можуть призвести до використання свого посадового становища та пов'язаних з ним можливостей, а також можливостей Товариства і його авторитету в особистих, групових чи інших інтересах, що суперечать інтересам Товариства.

8.3. Посадові особи та працівники Товариства зобов'язані:

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

8.4. Керівник, посадові особи та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність надання фінансових послуг та інформації, що надається Заявником/Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю або конфіденційну інформацію.

8.5. Посадові особи та працівники Товариства, які допустили порушення умов цих Правил, несуть відповідальність згідно із законодавством України.

Прошито, пронумеровано
та скріплено підписом Генерального
директора ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

І.В. Шевченко / арк.

Світлана КУЛЬОМІНА

