

НАКАЗ

22 червня 2021 року

№ 06-22.06/ПК

про затвердження у новій редакції
внутрішніх правил надання фінансових послуг
(Внутрішніх правил надання коштів
у позику, в тому числі і на умовах
фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІЗІ КРЕДИТ»)

НАКАЗУЄМО:

1. Затвердити Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у новій редакції, які є додатком 1 до цього Наказу.
2. Ввести в дію Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у новій редакції з 23 червня 2021 року.
3. Визнати такими, що втратили чинність Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у редакції, що затверджена згідно з Наказом Генерального директора Товариства від 04 лютого 2020 року № 02-04.02/ПК.
4. Контроль за виконанням цього Наказу залишаємо за собою.

Додаток:

1. Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» у новій редакції (від 22.06.2021 р.).

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Заступник Генерального директора
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



Кульоміна С.М.

Захарієв М.Є.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом № 06-22.06/ПК від 22.06.2021 р.
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ»
(додаток 1 до Наказу № 06-22.06/ПК від 22.06.2021 р.)

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»
Кульоміна С.М.

Заступник Генерального директора
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»
Захарів М.Є.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО
КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ»
(нова редакція)**

м. Київ – 2021

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі – Правила) регулюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі – Товариство) фінансових кредитів фізичним особам – споживачам фінансових послуг (далі – позичальники).

1.2. Цими Правилами регулюється порядок надання Товариством послуг за кредитними договорами, що укладаються в простій письмовій формі та в електронній формі.

1.3. Товариство провадить діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у відповідності до Статуту Товариства, цих Правил та чинного законодавства України на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, а також відповідної ліцензії, якщо необхідність її отримання встановлена законодавством України.

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

1.5. Ці Правила розроблено та затверджено відповідно до вимог:

- Цивільного кодексу України;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон);
- Закону України «Про споживче кредитування»;
- Закону України «Про захист прав споживачів»;
- Закону України «Про електронну комерцію»;
- Постанови Кабінету Міністрів Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)» від 30 березня 2021 р. № 27 (далі – Ліцензійні умови);
- нормативно-правових актів Регулятора (далі – спеціальне законодавство);
- інших нормативно-правових актів.

1.6. Обов'язковою передумовою початку діяльності з надання фінансових кредитів є набуття Товариством статусу фінансової установи та внесення інформації про Товариство до Державного реєстру фінансових установ, а також отримання Товариством ліцензії, якщо необхідність її отримання встановлена законодавством України.

1.7. 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 за умови їх відповідності Ліцензійним умовам.

1.8. Ці Правила затверджені згідно з наказом по Товариству та підлягають розміщенню у відокремлених підрозділах Товариства та на сайтах Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених фізичних осіб.

1.9. Внесення зміни та/або доповнення до цих Правил здійснюється Товариством шляхом затвердження таких змін/або доповнень згідно з наказом, в порядку, що встановлений Статутом Товариства.

1.10. 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 ІК № 53 від 12.02.2009 року, Ліцензія згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.05.2017 № 1988.

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

Заява – заява на видачу кредиту.

Позичальник – фізична особа, з якою Товариство уклало 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.

Кредитний продукт – конкретний вид кредиту, що надається Товариством та характеризується певними специфічними умовами.

Ануїтетний характер платежів – тип сплати процентів за користування кредитом, за яким передбачена періодична виплата процентів і основної суми кредиту рівними платежами: кожен черговий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину основної суми кредиту, при цьому проценти нараховуються виходячи з процентної ставки,

встановленої кредитним договором, на залишок основної суми кредиту, що зменшується після кожного своєчасно здійсненого в повному обсязі платежу.

Класичний характер платежів – тип сплати процентів за користування кредитом, за яким передбачено повернення суми кредиту та сплати процентів за користування кредитом в кінці строку дії кредитного договору.

Метод 30/360 – метод нарахування процентів, за яким кількість днів у місяці та році приймається умовна, а саме 30 днів у місяці та 360 днів у році.

Метод факт/факт – метод нарахування процентів, за яким кількість днів у місяці та році приймається фактична.

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

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

Сайт Товариства (для цілей цих Правил) – офіційний веб-сайт Товариства в мережі Інтернет, за адресою www.icredit.ua.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам становить основний вид діяльності Товариства.

2.2. Надання фінансового кредиту (надалі – кредит) здійснюється шляхом надання грошових коштів позичальнику в кредит на умовах платності, строковості та поворотності, без забезпечення, згідно вимог цих Правил, положень кредитного договору та чинного законодавства України. 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. 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 (досягла віку 18 років);
- така фізична особа є громадянином України чи має право постійного або тимчасового проживання на території України, що підтверджено офіційними документами;
- 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 безбиткову діяльність Товариства.

2.6. За кредитними продуктами *iCredit*, *iMonth*, *biMonth*, *Credit Pensioner* та *MoneyShop Weekly* Товариство надає кредити з ануїтетним характером платежів. За кредитними продуктами *iCredit Comfort*, *iCredit VIP* Товариство надає кредити з класичним 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 у готівковій формі через відокремлений підрозділ Товариства або шляхом перерахування встановленої кредитним договором суми кредиту на платіжну картку Позичальника.

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.

2.10. Нарухування процентів за користування кредитом здійснюється щоденно, з дня, наступного за датою надання кредиту (з наступного дня після фактичного отримання позичальником кредиту).

2.11. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється за методом 30/360 за кредитними продуктами *iCredit*, *iMonth*, *biMonth*, *Credit Pensioner* та *MoneyShop Weekly* та за методом факт/факт за кредитними продуктами *iCredit Comfort* та *iCredit VIP*.

2.12. Реальна річна процента ставка, зазначена у кредитному договорі, для цілей нарахування доходу є ефективною процентною ставкою.

2.13. За кредитними продуктами *iCredit*, *iMonth*, *biMonth*, *Credit Pensioner* та *MoneyShop Weekly* позичальник може здійснити рефінансування вже існуючого перед Товариством кредитного зобов'язання, шляхом укладання нового кредитного договору. До кредитних договорів, укладених з метою рефінансування, застосовуються такі ж вимоги як і до кредитних договорів, укладених в загальному порядку.

2.14. За кредитними продуктами *iCredit Comfort* та *iCredit VIP* позичальник має право пролонгувати (продовжити) строк користування кредитом. Пролонгація (продовження) строку користування кредитом здійснюється на умовах та в порядку, передбаченому кредитним договором.

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

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. 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, за період фактичного користування кредитом.

2.22. 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.

2.23. 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 анuitетного характеру платежів за кредитними продуктами *iCredit*, *iMonth*, *biMonth*, *Credit Pensioner* та *MoneyShop Weekly* та з урахуванням класичного характеру платежів за кредитними продуктами *iCredit Comfort* та *iCredit VIP*).

2.24. Товариство має право здійснити повністю або частково відступлення свого права вимоги за кредитним договором третій особі, а також залучити третіх осіб (на цивільно-правових засадах) з метою самостійної реалізації свого права вимоги за кредитним договором.

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

2.26. 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.

- 3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

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

- відповідність особи заявника вимогам, що встановлені пунктом 2.4 цих Правил; та
- особисте звернення заявника до Товариства (через відокремлений підрозділ Товариства); та
- заповнення заявником заяви та надання необхідних документів для укладання кредитного договору згідно з цими Правилами.

3.2. 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 сайт Товариства, заповнити заяву та завантажити фотографії/копії необхідних документів згідно з інструкціями, вказаними на сайті Товариства.

Для отримання кредиту за кредитними продуктами *iCredit*, *iMonth*, *biMonth*, *Credit Pensioner*, *MoneyShop Weekly*, *iCredit Comfort* та *iCredit VIP*, заявник надає копії паспорта та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру (картки фізичної особи-платника податків). 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.

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

3.4. 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.

3.5. На основі поданої заяви та наданих заявником документів, Товариством здійснюється аналіз (в тому числі з використанням засобів автоматизації) можливості надання заявнику кредиту. При розгляді заяви заявника враховується його кредитна історія (за її наявності). Строк розгляду заяви та документів та прийняття рішення не може перевищувати 5 (п'яти) робочих днів. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі обробки персональних та інших додаткових даних, наданих заявником, та отриманих Товариством законним шляхом з інших джерел.

3.6. Товариство має право зателефонувати заявнику за телефонним номером, зазначеним в заяві, для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, зазначеної в такій заяві, а також для отримання інших відомостей від заявника, які Товариство вважає за 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.

3.7. Приймаючи заяву до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати заявнику кредит. Приймаючи заяву Товариство залишає за собою право зменшити розмір кредиту, вказаного заявником, або відмовити у наданні кредиту.

3.8. Товариство має право відмовити у наданні кредиту фізичній особі зокрема у таких випадках:

- заявник не відповідає вимогам, що встановлені цими Правилами та/або вимогами внутрішніх положень Товариства;

- заявник має негативну кредитну історію;

- при заповненні заяви заявником зазначено недостовірну інформацію;

- відсутність можливості перевірити інформацію, надану заявником у заяві.

3.9. Рішення про видачу кредиту приймається уповноваженим працівником Товариства, який призначається за наказом Генерального директора Товариства, та фіксується в обліково-реєструючій системі Товариства. Про прийняте рішення заявник повідомляється впродовж 24 годин з моменту прийняття такого рішення. Товариство інформує заявника про прийняте рішення щодо видачі кредиту за допомогою телефонного дзвінка або через смс-повідомлення на телефонний номер, вказаний заявником у заяві. 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.

3.10. 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 позичальник та Товариство. Остаточне рішення заявника укласти кредитний договір засвідчується підписанням кредитного договору з його боку.

3.11. Кредитний договір укладається:

- у простій письмовій формі у двох примірниках, один з примірників якого передається позичальникові, 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.

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

3.13. У зв'язку з укладанням кредитного договору з Товариством, заявник/позичальник не зобов'язаний укладати договори щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб та сплачувати Товариству платежі, пов'язані з отриманням таких послуг.

3.14. У випадку підвищеного ризику неповернення позичальником грошових коштів за кредитним договором, Товариство на власний розсуд має право забезпечити виконання позичальником зобов'язань по кредитному договору шляхом укладання договору поруки.

Товариство може укласти договір поруки в якості забезпечення виконання зобов'язання по кредитному договору в таких випадках:

- позичальник не має офіційного працевлаштування;

- адреса реєстрації місця проживання позичальника знаходиться не в тому населеному пункті, де видається кредит;

- вік позичальника – менше 25 років або більше 65 років;

- позичальник не має близьких родичів (чоловік/жінка, мати/батько, брат/сестра тощо);

- позичальник надав інформацію про наявність у нього заборгованості по іншим фінансовим зобов'язанням.

Зазначений перелік є орієнтовним і не є вичерпним. На власний розсуд Товариство може укладати договір поруки з метою забезпечення виконання зобов'язання і в інших випадках за наявності обґрунтованих підозр та/або підвищеного ризику неповернення позичальником грошових коштів за кредитним договором.

Згода позичальника на укладання Товариством договору поруки не вимагається.

У разі укладання договору поруки, поручитель відповідає перед Товариством за невиконання зобов'язання позичальником згідно з умовами та в межах, передбачених договором поруки та чинним законодавством України.

Поручителем за договором поруки може виступати виключно фізична особа:

3.15. 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;

- сума 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 чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, 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'язання за кредитним договором;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в ч.2 ст. 12 Закону, надана клієнту;
- право Позичальника на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості;
- 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 ч.6 ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування»;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

3.16. Товариство до укладення з позичальником договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;
 - г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;
 - г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;
- 2) фінансову послугу - загальну суму платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- 3) договір про надання фінансових послуг:
 - а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
 - б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

- г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

3.17. На вимогу клієнта Товариство зобов'язується в порядку, визначеному законодавством України, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- 3) розмір часток у статутному капіталі фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

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

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

3.20. Дію кредитного договору може бути припинено тільки за взаємною згодою сторін, окрім випадків, визначених чинним законодавством та кредитним договором.

3.21. Зміни та доповнення вносяться до кредитного договору за взаємною згодою сторін у письмовій формі, крім випадків пролонгації строку користування кредитом згідно з п.2.14 цих Правил, для здійснення якої укладання та підписання документів у письмовій формі не вимагається.

3.22. У випадку смерті Позичальника та отримання Товариством офіційних документів, що підтверджують факт смерті, Товариством проводиться перерахунок зобов'язань за кредитом.

3.23. У випадку проходження Позичальником військової служби та отримання Товариством відповідних офіційних документів, що підтверджують факт та дати проходження військової служби, Товариством проводиться перерахунок зобов'язань за кредитом відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей».

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

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, але не виключно, 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 у випадку ненадання останнім документів та/або інформації та/або відомостей, необхідних для здійснення верифікації, ідентифікації, вивчення клієнта відповідно до положень законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.7. Товариство не вступає в договірні відносини з заявниками-фізичними особами у разі якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

4.8. 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 (відмивання) 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 у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.2. Обліково-реєструюча система Товариства забезпечує облік та реєстрацію кредитних договорів в електронному та паперовому 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 має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- прізвище, ім'я, по батькові позичальника;
- розмір кредиту в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату укладання договору;
- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

5.5. Картки обліку мають містити:

- номер кредитного договору;
- дату укладення та строк дії договору;
- прізвище, ім'я, по батькові позичальника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи-позичальника (або серію та номер паспорту – для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- вид фінансового активу, який є предметом договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів;
 - суму грошових коштів, виданих згідно з договором;
 - суму процентів, нарахованих за весь період дії договору;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму коштів, що клієнт повернув на дату формування картки.

5.6. Журнал обліку та картки обліку в електронному вигляді 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 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 ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Документи, що утворюються в процесі діяльності Товариства, 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 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. 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 відокремлених підрозділах).

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».

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

7.1. 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 в законах України, зокрема, шляхом:

- доступу до інформації, що підлягає до розкриття Товариством, через сайт Товариства; та
- доступу до інформації, що підлягає до розкриття Товариством, через ознайомлення з документами за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів; та
- доступу до інформації, що підлягає до розкриття Товариством, у відповідь на письмовий запит, направлений за місцезнаходженням Товариства.

7.2. Позичальник має право доступу до документів, пов'язаних з наданням фінансової послуги йому особисто (має право доступу до матеріалів кредитної справи, сформованої за укладенням 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.

7.3. До службової 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 цивільно-правового договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами.

7.4. Особи, що володіють службовою інформацією, не мають права передавати її третім особам.

7.5. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується та здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства.

7.6. Працівники (посадові особи) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях та/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

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

- розміщення робочих місць працівників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів та інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах (як правило, металевих), файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають

- несанкціонований доступ до службової інформації та її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;
- доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї та її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

7.8. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності до наказу Генерального директора Товариства та чинного законодавства.

7.9. Перелік осіб, що мають доступ до службової інформації, порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації можуть врегульовуватись наказами Генерального директора Товариства. Порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації можуть також врегульовуватись договором, що укладається з відповідною особою.

7.10. 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. Товариство здійснює збір, обробку, накопичення, зберігання, оновлення та використання персональних даних позичальника на підставі його інформованої згоди, наданої у заяві на видачу кредиту або заяві на укладання кредитного договору, з метою забезпечення реалізації договірних, правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики. Передача персональних даних позичальника третім особам за його інформованою згодою може бути здійснена виключно на підставі та в рамках відповідного договору, укладеного з такими третіми особами.

7.12. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових послуг Товариством, на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

7.13. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

7.14. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

7.15. 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.

7.16. Працівники Товариства зобов'язані виконувати вимоги щодо захисту інформації та забезпечувати конфіденційність інформації, що використовується при наданні фінансових послуг Товариством.

7.17. Працівники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до законодавства України.

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

8.1. Працівники Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з позичальниками, укладання та виконання кредитних договорів, несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України, посадових інструкцій та 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 службового 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 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 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.

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

8.3. Інформація, отримана в процесі виконання Товариством своїх функцій, є конфіденційною та не повинна бути розголошена третім особам. Товариство не несе відповідальності за інформацію, отриману від своїх контрагентів, якщо ця інформація не була отримана від них в процесі виконання своїх функцій. Товариство не несе відповідальності за інформацію, отриману від своїх контрагентів, якщо ця інформація не була отримана від них в процесі виконання своїх функцій.

8.4. Товариство не несе відповідальності за інформацію, отриману від своїх контрагентів, якщо ця інформація не була отримана від них в процесі виконання своїх функцій.

8.5. Інформація, отримана в процесі виконання Товариством своїх функцій, є конфіденційною та не повинна бути розголошена третім особам. Товариство не несе відповідальності за інформацію, отриману від своїх контрагентів, якщо ця інформація не була отримана від них в процесі виконання своїх функцій.



Прочитано, проумовлено та скріплено підписом
Генерального директора ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»
та Заступника Генерального директора ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»
13. Грещак аркуша
С.М. Кулюміна
М.С. Захарів