

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»
(нова редакція діє з 00.00.2024 року)**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС» (далі – Товариство/Кредитодавець) у своїй діяльності при наданні послуг з надання коштів у кредит, дотримується цих Правил надання коштів у кредит (далі – Правила) та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Поняття, використані в цих Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України.

1.3. Ці Правила розроблені відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про споживче кредитування», Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (затверджене Постановою НБУ № 199 від 29.12.2023 року), іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1.4. Правила набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інше не вказано в Правилах та підлягають опублікуванню на Веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності та діють до дати оприлюднення Правил в новій редакції.

1.5. Товариство діє на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, з правом надання послуги – надання коштів у кредит, шляхом внесення до Державного реєстру фінансових установ відомостей про ТОВ «ФК «А-ФІНАНС», що підтверджується Витягом з ДРФУ від 22.03.2024 року (№ 27-0026/22707).

1.6. Метою правил є врегулювання процедури здійснення Товариством надання послуг з надання коштів у кредит.

1.7. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів про надання коштів у Кредит.

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

Веб-сайт – інтернет-сторінка Товариства з доменним ім'ям <https://a-finance.in.ua> яка є частиною Інформаційно- комунікаційної системи Товариства.

Клієнт - фізична особа або юридична особа, в тому числі фізична особа-підприємець, яка отримує фінансову послугу з надання коштів у кредит і є позичальником за відповідними договором.

Споживач – клієнт, який є фізичною особою, яка отримує, використовує або має намір отримати фінансову послугу з надання коштів у кредит у Товариства для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або з виконанням обов'язків найманого працівника.

Кредит – грошові кошти, що отримані Клієнтом від Товариства, в національній валюті України – гривні, в погодженій Сторонами сумі, на умовах строковості, платності, цільового використання та інших умов передбачених Кредитним договором.

Договір про надання коштів у кредит – договір, згідно умов якого Товариство зобов'язується надати грошові кошти (кредит) Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

Заборгованість – сума грошових коштів, що складаються з суми отриманого Позичальником Кредиту, процентів за користування ним, передбачених договором комісій та нарахованих штрафних санкцій.

Прострочена заборгованість – заборгованість не погашена Клієнтом у визначений договором про надання коштів у Кредит строк.

Проценти (плата за користування кредитом) – винагорода Кредитодавця у грошовій формі, що сплачується Позичальником за користування Кредитом. У відповідності до обраних Позичальником умов кредитування серед запропонованих Кредитодавцем, може включати проценти за користування кредитом, одноразову комісію при укладенні Договору, щомісячні фіксовані комісії за весь строк користування кредитом.

Строк Кредиту – період часу, на який Позичальник отримує суму Кредиту у користування відповідно до умов кредитного договору.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ

2.1. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки і плати, комісій за надання та обслуговування кредиту.

2.2. Товариство надає кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам у разі наявності в них реальних можливостей забезпечення своєчасного повернення кредиту та сплати процентів (комісійних) за користування кредитом. Товариство спеціалізується на автокредитуванні фізичних осіб (надання кредитів під заставу транспортних засобів та/або купівлю транспортних засобів, в тому числі з подальшою їх заставою або без такої). Дана спеціалізація ніяким чином не позбавляє Товариство можливості надавати кредити на інші потреби та цілі відповідно до цих Правил, прийнятих рішень та внутрішніх політик Товариства (за наявності). Основними умовами надання кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених Договором та/або прийнятими Товариством рішеннями, кредити повинні бути забезпечені.

2.2.1. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений клієнтом Товариству у термін, визначений Договором, з відповідною оплатою за користування ним.

2.2.2. Принцип цільового використання кредиту передбачає використання клієнтом кредиту на конкретні цілі, обумовлені Договором.

2.2.3. Принцип забезпеченості кредиту означає наявність у Товариства права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення кредиту через неплатоспроможність клієнта. Мета реалізації цього принципу – зменшити ризик кредитної операції. Майнові інтереси Товариства мають бути повною мірою захищені у разі можливого порушення клієнтом узятих на себе зобов'язань шляхом задоволення вимоги за рахунок реалізації предмету забезпечення, передбаченого Договором, або іншого майна клієнта або гарантій та порук. Кредит надається під певне реальне забезпечення – заставу, гарантію, поручительство, страхування та ін.

2.3. Відносини з надання фінансових послуг з надання коштів у кредит між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання у письмовій формі договору про надання коштів у кредит (кредитний договір), який містить визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

Договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законом, повинні містити наступні умови:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу проживання;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії Договору;
- порядок зміни і припинення дії Договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана клієнту;
- інші умови, визначені законодавством;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.4. Розгляд та укладання Товариством Договору про надання коштів у кредит здійснюється при пред'явленні Клієнтом наступних документів:

- документи, на підставі яких можна здійснити верифікацію та ідентифікацію клієнта;
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;
- документи, що підтверджують повноваження підписантів клієнта;
- інші документи, за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

2.4.1. Для фізичних осіб-підприємців додатково, на вимогу Товариства клієнт надає наступні документи:

- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків (за наявності), а при застосуванні спрощеної системи оподаткування – витяг з реєстру платників єдиного податку;
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску (за наявності);
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки (за необхідності);
- податкова декларація про майновий стан і доходи за останні 3 роки (або з дати державної реєстрації), при застосуванні спрощеної системи оподаткування - податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи-підприємця за останні 12 кварталних звітних періодів (за наявності);
- техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;
- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби (за потреби);

- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування (за потреби).

2.4.2. Для юридичних осіб, додатково на вимогу Товариства клієнт надає наступні документи:

- фінансова звітність за попередні 12 кварталних звітних періодів (за наявності);
- перелік основних засобів, нематеріальних активів, капітальних та фінансових інвестицій станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- перелік залишків запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- декларація про прибуток підприємства за попередній звітний рік та останній звітний період, при спрощеній системі оподаткування - податкова декларація платника єдиного податку - юридичної особи, для платників фіксованого сільськогосподарського податку - податкова декларація з фіксованого сільськогосподарського податку та розрахунок частки сільськогосподарського товаровиробництва;

- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби (за потреби);

- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування (за потреби);

- діючі кредитні договори, договори застави, поручительства та гарантії;

- згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);

- договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність (за потреби);

- копії договорів, під виконання яких береться кредит, зі всіма специфікаціями та додатками;

- техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;

- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту клієнту.

2.5. Після отримання письмової заявки клієнта Товариство самостійно та/або з залученням третіх осіб в обов'язковому порядку здійснює оцінку кредитоспроможності клієнта та достовірності наданої клієнтом інформації, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби - доходи клієнта. Оцінка кредитоспроможності клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. З цією метою Товариство здійснює запити до бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими клієнтом- фізичною особою номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої інформації.

2.6. Після здійснення аналізу повної інформації Товариство приймає рішення про укладання Договору, про яке повідомляє клієнта усно, письмово або засобами електронної пошти.

2.6.1. Товариство може запропонувати укладання Договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних клієнтом в заявці на отримання кредиту.

2.7. Рішення про надання клієнту кредиту приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють кредитну діяльність (за наявності), на підставі документів, отриманих від клієнта та іншої наявної інформації.

2.8. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство, за підприємницькими кредитами укладає з клієнтом Договір, відповідно до якого на умовах та в визначеному сторонами порядку надає кредитні кошти клієнту;

2.9. Укладання договору з клієнтом-фізичною особою (споживачем).

2.9.1. Крім умов зазначених в п. 2.3. цих Правил, Договір про надання споживчого кредиту повинен містити наступні умови:

- найменування та місцезнаходження Товариства та кредитного посередника (за наявності),

- прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);

- тип кредиту, мета отримання кредиту;

- загальний розмір наданого кредиту;

- порядок та умови надання кредиту;

- строк, на який надається кредит;

- необхідність укладення договорів щодо супровідних 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;

- 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, повинні бути зазначені;

- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим 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 договором про споживчий кредит;

- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

- порядок дострокового повернення кредиту;
- відповідальність сторін за порушення умов договору.

2.9.2. За споживчими кредитами Товариство надає споживачу (клієнту – фізичній особі) інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством споживачу (клієнту – фізичній особі) за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

Паспорт споживчого кредиту для ознайомлення та підписання надається споживач. Ознайомлення споживача з умовами кредитування здійснюється шляхом розміщення на Веб-сайті Товариства обов'язкової інформації для клієнта, яка включає інформацію про умови кредитування (максимальну суму, розмір процентів за користування кредитом, строк кредиту та інше). Крім того споживачу перед укладанням надається для ознайомлення Договір щодо надання кредиту, який споживач має можливість укласти або відмовитися від такого укладення).

2.9.3. Після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту, споживач підписує його власноручним підписом.

Після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту споживач може погодитися з умовами надання кредиту або відмовитись.

У випадку готовності споживача укласти Договір, споживач підписує власноручним Договір, в тому числі, але не виключно, шляхом підписання індивідуальної частини про приєднання до умов Договору, складеного у вигляді публічної пропозиції розміщеної на Веб-сайті Товариства або шляхом підписання заяви про акцепт Договору або в інший спосіб, що не суперечить чинному законодавству України.

2.9.4. Після набуття Договором юридичної сили він є обов'язковим для його виконання всіма сторонами Договору.

2.9.5. Кредит може надаватись Товариством споживачу в залежності від умов Договору, таким чином:

- у безготівковій формі;
- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно рахунків, заяв та/або за реквізитами вказаними в Договорі та погодженими сторонами;
- іншим чином, що не суперечить законодавству України.

2.9.6. Споживач має право протягом чотирнадцяти календарних днів відмовитись від договору про надання коштів у кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, в порядку, встановленому чинним законодавством та договором.

Про намір відмовитися від договору споживач повідомляє кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого частиною першою цієї статті.

Якщо споживач подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

- 1) договорів про надання коштів у кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про надання коштів у кредит, встановленого частиною першою цієї статті.

2.9.7. Споживач має право достроково повернути кредит (частину кредиту) в будь-який час без додаткового узгодження з Товариством. Споживач має право вимагати дострокового розірвання договору, за умови повного погашення заборгованості перед Товариством за договором (включаючи проценти, пеню в разі їх нарахування).

2.9.8. Розмір процентів за Договором про надання коштів у кредит визначається в договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.9.9. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується процентна ставка та метод нарахування відповідно до умов Договору про надання коштів у кредит.

2.9.10. Порядок обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором встановлюється Законом України «Про споживче кредитування» та правилами відповідного державного регулятора.

2.9.11. Товариство не має права в односторонньому порядку змінювати умови договору позики (фінансового кредиту) за винятком випадків, встановлених законом.

2.9.12. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитним договором та розривати в односторонньому порядку такий договір у разі незгоди Клієнта – фізичної особи із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений таким договором, або графіком погашення боргу.

2.9.13. Для укладення Договору про надання коштів у кредит з фізичною особою (крім фізичної особи – підприємця), яка перебуває у шлюбі, Товариство повинно отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору.

2.10. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору.

Розрахунки за договорами між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України – гривні.

2.11. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового погашення кредиту та дострокового внесення Клієнтом/Позичальником інших платежів, передбачених Договором, якщо інше не передбачено законодавством України.

2.15. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.16. Факт повного виконання клієнтом фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом (довідкою).

2.17. Умови забезпечення кредиту та звернення стягнення.

2.17.1. Виконання усіх грошових зобов'язань Позичальника в повному обсязі за Договором є забезпеченим, якщо це передбачено Договором. Забезпечення надається на умовах, визначених в Кредитному договорі або в окремих договорах забезпечення (іпотеки, застави, поруки тощо).

2.17.2. В окремих випадках, за згодою Товариства Договір може бути укладений без забезпечення, якщо це не суперечить заборонам та/або обмеженням, встановленим законодавством України, індивідуальними приписами НБУ, договірними відносинами тощо.

2.17.3. Заставою, окрім усіх грошових зобов'язань в повному обсязі Позичальника за Договором, також забезпечуються в повному обсязі вимоги Товариства щодо відшкодування:

- витрат, пов'язаних з пред'явленням вимоги по зобов'язанням за Договором і зверненням стягнення на Предмет застави;

- витрат на утримання і збереження Предмета застави;

- збитків, завданих порушенням зобов'язань за Договором;

- також забезпечуються зобов'язання згідно умов Договору у разі їх зміни, якщо така зміна обумовлена застосуванням умов Договору.

2.17.4. У випадку невиконання Позичальником умов Договору про надання забезпечення за Договором, а також у разі втрати забезпечення виконання зобов'язань за Договором або погіршення його умов (стану забезпечення, умов його зберігання), Товариство набуває право вимоги на дострокове повернення кредиту та нарахованої плати за кредит у порядку встановленому цими Правилами та Договором.

2.17.5. У випадку, якщо згідно умов Договору, в заставу передано транспортний засіб, забороняється:

• розпорядження Предметом застави - транспортним засобом (наступна застава, передача Предмета застави – транспортного засобу в оренду, найм, позичку, лізинг, інше користування тощо) без попередньої письмової згоди Товариства;

• переміщати Предмет застави – транспортний засіб на територію проведення антитерористичної операції та тимчасово окуповану територію України та за межі території України;

• а також експлуатація Предмету застави - транспортного засобу з порушенням встановлених правил експлуатації та руху, експлуатація не за призначенням.

Застава розповсюджується на всі приналежності Предмету застави - транспортного засобу та на всі невід'ємні від майна поліпшення, складові частини та внутрішні системи, що існують на момент укладення Договору та виникнуть в майбутньому. Всі зроблені Позичальником в період дії Договору всілякого роду поліпшення, реконструкційні роботи, зміни, доробки тощо автоматично стають предметом Договору - Предметом застави, - і не потребують внесення змін до Договору.

2.17.6. Звернення стягнення на Предмет застави - транспортний засіб здійснюється:

- або на підставі рішення суду;

- або шляхом застосування позасудових засобів звернення стягнення.

При цьому Товариство самостійно, на власний розсуд, встановлює черговість звернення стягнення на Предмет застави та/або на будь-яке інше майно і кошти Позичальника, на які може бути звернене стягнення в порядку, встановленому законодавством України, або приймає рішення стягнути суму заборгованості на загальних підставах незалежно від наявності Предмету застави.

Звернення стягнення на Предмет застави - транспортний засіб можливе в позасудовому порядку.

При зверненні стягнення в позасудовому порядку, Товариство має право на власний розсуд обрати один із таких позасудових способів звернення стягнення на Предмет застави - транспортний засіб:

- передача Предмету застави - транспортного засобу у власність Товариства в рахунок виконання забезпеченого заставою зобов'язання в порядку, встановленому Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень»;

- продаж Товариством Предмету застави - транспортного засобу шляхом укладення договору купівлі-продажу з іншою особою-покупцем або на публічних торгах, в порядку, встановленому Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень». В разі обрання Товариством такого способу звернення стягнення на Предмет застави як продаж предмету застави шляхом укладення договору купівлі-продажу Предмету застави, якщо протягом 30 днів з моменту реєстрації в державному реєстрі обтяжень відомостей про звернення стягнення на Предмет застави, Позичальник не усунув порушення умов Договору, які були зазначені в повідомленні Товариства, Позичальник зобов'язаний в строк, вказаний у відповідній вимозі Товариства, передати Товариству предмет застави.

3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- короткострокові – до 12 місяців включно;
- довгострокові – понад 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпечені заставою (рухомим/нерухомим майном, майновими правами, цінними паперами);
- з іншим забезпеченням (поручительство);

3.1.4. За методами надання:

- однією повною сумою, передбаченою Договором;
- у вигляді кредитної лінії у тому числі:

- відновлювальної кредитної лінії – кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування Кредитом таким чином, що по мірі повернення клієнтом наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії відновлюється.

- невідновлювальної кредитної лінії – кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування Кредитом таким чином, що по мірі повернення клієнтом наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії не відновлюється.

3.1.5. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку Договору;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Договором.

3.2. Сума кредиту, що надається клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.3. Оцінка кредитоспроможності клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності клієнта та інших даних щодо ідентифікації/верифікації клієнта, його фінансового стану та результатів діяльності.

3.4. Проценти нараховуються за методом визначеним Договором, в тому числі, але не виключно, таке нарахування може здійснюватися на фактичну суму заборгованості за кредитом або на початкову суму кредиту, починаючи з дня надання кредиту клієнту (не включаючи або включаючи цей день) до дати повного погашення (не включаючи або включаючи цей день), методом «факт/факт». Сторони також можуть визначати в Договорі відповідні строки, протягом якого здійснюється нарахування процентів.

3.5. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та інших факторів.

3.6. У випадку неповернення кредиту Товариство має право звернути стягнення на майно, що є предметом застави у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення боргу клієнта.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА РЕЄСТРАЦІЇ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

4.1. Оригінали договорів про надання коштів у кредит із додатками, додатковими угодами про внесення змін та доповнень до договорів і супутніх договорів, після їх укладення та підписання підлягають обліку та зберігаються не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору, якщо інше не встановлено законодавством України

Товариство має комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу систему, що дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо надання до Національного банку України інформації та звітності, встановленої законодавством України.

4.2. Облік Договорів про надання коштів у кредит здійснюється шляхом ведення Товариством журналу (переліку) укладених і виконаних Договорів про надання коштів у кредит (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картки обліку). Журнал ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство забезпечує зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.3. Журнал договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи) - позичальника;
- код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи 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) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії;
- дату закінчення строку дії Договору про надання коштів у кредит (дату припинення дії договору).

У разі необхідності Товариство може доповнювати журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у цьому пункті.

4.4. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії договору;
- найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;
- код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи 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) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- вид фінансового активу, який є предметом договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;
- реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

У разі необхідності Товариство може доповнювати картку обліку додатковою інформацією, крім визначеної у цьому пункті.

4.4.1. Контроль фактичного виконання Договорів про надання коштів у кредит передбачає облік отриманих грошових коштів від Позичальника з використанням реєстрів бухгалтерського обліку окремо за тілом кредиту, відсотків та комісії, інших нарахувань згідно з умовами Договору про надання коштів у кредит.

4.5. Журнал обліку та картки обліку в електронній формі, ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів у межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію із журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.6. Договори про надання коштів у кредит з моменту їх підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. Справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються. Формування документації за договором про надання коштів у кредит здійснюється з урахуванням внутрішніх нормативних документів Товариства, якими визначено орієнтовний перелік документів, що мають входити до такої справи .

4.7. Справа по договору про надання коштів у кредит в період його обслуговування може доповнюватися наступними документами:

- документами, які підтверджують сплату позичальником платежів, передбачених договором про надання коштів у кредит;
- довідки (звіти) про перевірку стану предмета забезпечення;
- листування з позичальником та інші документи.

4.8. Керівники та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом та становить його комерційну або професійну таємницю.

4.9. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

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

5.1. Товариство забезпечує клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством.

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

5.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує наступну інформацію (у разі її наявності у Товариства):

- Про повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- Про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- Відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- Відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- Відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- Річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;

- Рішення про ліквідацію фінансової установи;
- Інформацію про тарифи, ціни та умови надання фінансових послуг;
- Іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

5.4. Товариство додатково на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п.5.3. Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на Веб-сторінку Товариства з необхідною інформацією.

5.5. Перед укладенням Договору Товариство шляхом розміщення на Веб-сайті надає клієнту доступ до інформації про :

5.5.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

- найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Споживачів;
- найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
- відомості про державну реєстрацію Товариства;
- інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
- інформацію щодо наявності у Товариства, права на надання фінансової послуги;
- контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

5.5.2. 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;

5.5.3. Договір:

- наявність у клієнта права на відмову від Договору;
- строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору;
- мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);
- наявність у Сторін права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору;
- порядок внесення змін та доповнень до Договору.

5.5.4. Механізми захисту прав споживачів:

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

5.5.5. Товариство розміщує на своєму Веб-сайті інформацію про режим робочого часу.

5.6. Інформація, яка необхідна клієнту для прийняття ним об'ґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання кредиту, що розміщена Товариством на власному Веб-сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

5.7. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», не менше ніж за останні три роки.

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

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, процедур, законів України;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

6.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками Товариства і включає виконання наступних заходів:

- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів; - оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність

їх використання;

- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;

- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;

- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється 9 відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.4. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій уповноваженими працівниками Товариства та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме: - ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;

- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;

- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;

- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;

- конкурентоспроможність Товариства;

- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;

- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

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

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

7.1. Ці Правила обов'язкові для виконання всіма співробітниками Кредитодавця, залученими до надання послуг з надання коштів у кредит.

7.2. За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання пов'язані з наданням фінансових послуг, посадові особи та співробітники Кредитодавця, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.

7.3. Якщо правопорушення є таким, яке тягне за собою накладення штрафів на відповідальних осіб, а, також, на Кредитодавця в цілому, то вони накладаються в порядку, передбаченому законодавством України.

7.4. При виявленні та класифікації правопорушення, а також, при виборі заходів впливу на правопорушника, або при визначенні ступеню відповідальності правопорушника, відповідний орган обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

7.5. Співробітники Кредитодавця зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Позичальника (надалі - "Інформація"), яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докладати всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

8.1. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

8.2. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів підприємства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

8.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

8.4. Керівник Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства. Керівник Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства.

Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

8.5. Завданням бухгалтерської служби, головного бухгалтера є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.

8.6. Завданням працівників юридичної служби (у разі створення) є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства. У разі не створення вказаної служби зазначені завдання виконуються керівником та головним бухгалтером Товариства.

8.7. Завданням фінансово-економічної служби (у разі створення) є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства. У разі не створення вказаної служби зазначені завдання виконуються головним бухгалтером Товариства.

8.8. Завданням відділу по роботі з персоналом (у разі створення) є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку, забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства, формує особливі справи працівників Товариства. У разі не створення вказаної служби зазначені завдання виконуються керівником та головним бухгалтером Товариства.

8.9. Завданням відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Товаристві є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства.

9. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

9.1. Всі документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення.

9.2. Документи та інша інформація Товариства (в паперовому та електронному вигляді) використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків.

9.3. До конфіденційної інформації відносяться будь-яка інформація про укладення договорів про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами, а також інформація, яка збережена/відображена в наступних документах, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- рішення посадової особи (уповноваженого органу) Товариства про надання фінансової послуги;
- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає розкриттю відповідно до вимог чинного законодавства;
- договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- кадрові документи;
- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх документів Товариства.

9.4. Порядок роботи із конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей комерційної таємниці та конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень Керівника Товариства та здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України..

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

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

- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб унеможливити несанкціонований перегляд документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту конфіденційної інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати, витоку такої інформації;
- зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

9.6. До таємниці фінансової послуги відносяться інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома надавачу фінансових послуг та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг надавача фінансових послуг та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законодавством, а також інформація про надавача фінансових послуг та/або посередника.

До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- рахунки клієнта;
- операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;

- фінансовий або майновий стан клієнта;
- організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;

- організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація.

9.7. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законодавством та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

Товариство зобов'язане забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

- обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

9.8. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом (конфіденційна інформація та таємниця фінансової послуги) здійснюється у відповідності із рішенням керівника Товариства у порядку, встановленому законодавством.

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

9.10. Поширення персональних даних споживача фінансових послуг - суб'єкта персональних даних здійснюється за його згодою або згодою уповноваженої ним особи. Поширення персональних даних споживача фінансових послуг без його згоди або згоди уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Особа, яка отримує персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист персональних даних».

9.11. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

9.12. Посадові особи та працівники Товариства забезпечують захист, збереження та конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію та/або таємницю фінансової послуги, а також захист персональних даних споживача фінансових послуг - суб'єкта персональних даних.

9.13. Не є розголошенням конфіденційної інформації та/або інформації що становить таємницю фінансової послуги, надання такої інформації:

- співробітникам, службовцям або представникам Кредитодавця, якщо таке розголошення інформації є необхідним для виконання ними своїх обов'язків;
- якщо таке розголошення здійснюється на підставі рішення суду або іншого уповноваженого законодавством органу;

- аудиторам, страховим компаніям чи юридичним та іншим професійним радникам Кредитодавця;
- Національному банку України, як регулятору ринку небанківських фінансових послуг (його керівників, службовців та уповноважених осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

10. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДСТУПЛЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ СПОЖИВАЧУ

10.1. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування».

10.2. Кредитодавець, який відступив право вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитору або залучив колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язаний протягом 10

робочих днів з дати відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомити споживача у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та передбачений договором про споживчий кредит, про такий факт та про передачу персональних даних споживача, а також надати інформацію про нового кредитора або колекторську компанію відповідно (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Зазначений обов'язок зберігається за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

10.3. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит допускається фінансовій установі, яка відповідно до закону має право надавати кошти у кредит, та/або послуги з факторингу.

10.4. У разі якщо особа, яка не є фінансовою установою, яка відповідно до закону має право надавати кошти у кредит, та/або послуги з факторингу, набуває право вимоги за договором про споживчий кредит у результаті правонаступництва або відповідно до закону, така особа не має права самостійно врегульовувати прострочену заборгованість та зобов'язана залучити до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Зазначена вимога не поширюється на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

10.5. До нового кредитора переходять передбачені цим Законом зобов'язання кредитодавця, зокрема щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

Новий кредитор не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит, за яким набуто право вимоги, не передбачено таке право кредитодавця.

10.6. Позичальник не має права переуступати свої права та обов'язки, що впливають з договору про надання коштів у кредит третім особам, без попереднього письмового узгодження з Кредитодавцем.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Ці Правила затверджуються наказом Керівника Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства у загальному порядку.

11.2. Ці Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується на сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами

11.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

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

11.5. У всьому іншому, що не передбачено даними Правилами, Товариство та його клієнти керуються положеннями законодавства України.

11.6. У випадку невідповідності будь-якої частини даних Правил законодавству України, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових нормативно-правових актів, дані Правила будуть діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України.