

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП»**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням учасника
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП» №ФБ07/10 від 07.10.2022 року**

**ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

**ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП»**

Інформація, розкриття якої передбачено законодавством України (Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затверджене Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 року

№100).

Повне найменування фінансової установи – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП».

Ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи – 39008887, 03115, Україна, м. Київ, вул. Пушиної Феодори, буд. 30/32.

Контактна інформація та адреса власного вебсайта фінансової установи – 03115, Україна, м. Київ, вул. Пушиної Феодори, буд. 30/32, телефон 063 592 79 87, <https://brg-ukraine.com>.

Гіперпосилання на відомості про свідоцтво, ліцензії та дозволи, надані фінансовій установі - <https://brg-ukraine.com/public>.

Гіперпосилання на Державний реєстр фінансових установ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку - <https://kis.bank.gov.ua>.

Відомості про:

види фінансових послуг, що надаються фінансовою установою споживачу – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

Перелік та опис видів фінансових послуг доступний за гіперпосиланням на веб-сторінку фінансової установи, (істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту) – <https://brg-ukraine.com/rules>.

порядок дій фінансової установи в разі невиконання споживачем обов'язків згідно з договором про споживчий кредит - у випадку порушення зобов'язань, передбачених договором про споживчий кредит, ТОВ " БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП " має право:

- здійснювати врегулювання заборгованості (в тому числі простроченої) згідно з вимогами Закону України «Про споживче кредитування»;
- передати інформацію щодо заборгованості споживача до бюро кредитних історій, іншим фінансовим установам, залучити до врегулювання заборгованості (в тому числі простроченої) колекторську компанію у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування»;
- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів;
- передати третім особам (новому кредитору) свої права шляхом відступлення права вимоги за Договором, якщо таке право передбачене договором про споживчий кредит;
- вживати інші заходи, передбачені законодавством України, для стягнення заборгованості (в тому числі простроченої) за договором про споживчий кредит.

Ці Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП» (далі за текстом -«Правила») визначають порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП» (у подальшому - «Товариство» або «Фінансова установа») фізичним особам, фізичним особам - підприємцям та юридичним особам, порядок розрахунків, визначають права та обов'язки Клієнта та Товариства, відповідальність Сторін, інші умови та особливості надання кредитів, підстави для відмови у видачі кредитів та інші питання, визначені нормами чинного законодавства.

Дані правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків

фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності». Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

Правила затверджуються рішенням та підписуються одноособово єдиним учасником Товариства із зазначенням дати набрання чинності та оприлюднюються на Веб-сайті Товариства <https://brg-ukraine.com>.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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 України у порядку, визначеному чинним законодавством України.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТЬ І ТЕРМІНІВ.

1.1. Визначення термінів, які вживаються в цих правилах:

Близькі родичі - члени сім'ї Позичальника, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням Позичальника.

Веб-сайт - веб сторінка у мережі Інтернет, що належить Товариству, містить інформацію про діяльність фінансової установи та розташована за адресою: <https://brg-ukraine.com>.

Графік платежів - невід'ємна частина Договору, що містить розрахунок сплати суми кредиту і процентів за користування кредитом із зазначенням дати внесення платежу за наданим Кредитом.

Дата укладання кредитного Договору - дата підписання Договору Сторонами. Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Договір позики) - договір між Кредитодавцем (Товариством, Позикодавцем) та Позичальником (Клієнтом), який визначає розмір і умови надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, права і зобов'язання суб'єктів кредитних відносин, відповідальність сторін за невиконання умов договору, а також інші умови кредитування відповідно до законодавства України та домовленості сторін. До такого договору відноситься і договір про споживчий кредит, визначення якого наведено в Законі України «Про споживче кредитування».

Заборгованість – сума кредиту, а також нарахованих, але несплачених процентів за користування кредитом, та неустойки за прострочення виконання грошового зобов'язання.

Загальна вартість кредиту – сума загального розміру кредиту та загальних витрат за кредитом.

Заявник – фізична особа, фізична особа-підприємець, або юридична особа, яка має намір укласти кредитний Договір з Товариством на умовах даних Правил.

Колекторська компанія – юридична особа (в тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі

на умовах фінансового кредиту та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Кредитодавця (первісного кредитора) та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Комісія/комісії – платіж, розмір якого визначається умовами Договору позики та який підлягає оплаті Позичальником у дату, визначену умовами Договору позики.

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

Позика – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються клієнту на придбання товарів, або для задоволення як особистих потреб, так і потреб пов'язаних з підприємницькою, або незалежною професійною діяльністю на умовах повернення, строковості, платності, а також на умовах визначених Договором та цими Правилами.

Позикодавець (Кредитодавець) - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП», яке внесене до Державного реєстру фінансових установ у порядку встановленому чинним законодавством України та відповідно до законодавства та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, на підставі укладання договорів з Позичальниками (Клієнтами).

Проценти за користування позикою – платіж за користування грошовими коштами, який обчислюється процентами від загальної суми коштів отриманих у позику, суму якої Позичальник зобов'язується сплатити на користь Товариства у відповідний термін після отримання позики.

Процентна ставка – відсоткове вираження процентів за користування позиком у вигляді процентів від загальної суми отриманої Клієнтом у позику, яке використовується для розрахунку суми процентів, належних до сплати Позичальником за час користування позикою.

Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за Договором позики виражені у процентах річних від загального розміру виданої позики.

Реструктуризація – зміна істотних умов за Договором позики з метою зміни вимог до Позичальника у зв'язку з його фінансовими труднощами та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним своїх зобов'язань за Договором позики, зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо.

Споживач – фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

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

Строк користування позикою - строк, визначений у кількості календарних днів/місяців/років, що відображає погоджений сторонами строк користування коштами отриманими у позику, згідно Договору позики.

Уповноваженим органом на прийняття рішення про укладання договору позики є директор Товариства в межах делегованих йому повноважень, або інші посадові особи, якщо такі повноваження надані їм директором Товариства чи Загальними зборами Учасників/рішенням Учасника у встановленому порядку, а у випадках передбачених Статутом - Загальними зборами Учасників/рішенням Учасника.

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

Фінансові активи - кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів.

Фінансова послуга - надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. У цих Правилах та Договорах про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, якщо не зазначено інше, терміни : "договір про споживчий кредит", "загальна вартість кредиту для споживача", "загальний розмір кредиту", "загальні витрати за споживчим кредитом", "кредитний посередник", "реальна річна процентна ставка", "споживче кредитування" вживаються у значенні, наведеному в Законі України "Про споживче кредитування".

До споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення договору про споживчий кредит, застосовуються вимоги Закону України "Про споживче кредитування", крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 цього Закону України "Про споживче кредитування".

1.3. Товариство у своїй діяльності при наданні фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується чинного законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання коштів у позику.

1.4. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та згідно з чинним законодавством України має право надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на умовах, передбачених Договором позики.

1.5. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту є Директор Товариства або Учасники Товариства з урахуванням повноважень, визначених Статутом Товариства, у разі необхідності, ці рішення матимуть найвищу юридичну силу.

1.6. Ліміт суми позики та граничні параметри (мінімальне та максимальне значення) строку надання коштів у позики можуть встановлюватися рішенням Директора Товариства.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ , В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до умов кредитного продукту. Вказані Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та законодавством.

2.2. Надання фінансової послуги здійснюється Товариством на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України.

2.3. Фінансова установа має право встановлювати строк користування позикою, в кожному випадку видачі позики - індивідуально, з урахуванням платоспроможності позичальника та інших факторів.

2.4. Підставою для укладання Договорів позики, є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб.

2.5. Рішення про укладення Договору позики, приймається Уповноваженим органом на підставі Заяви, поданої Клієнтом, та аналізу предмету Договору позики.

2.6. Позика надається Позичальнику за умови надання Позичальником відомостей, які стосуються його платоспроможності та є, на розсуд Фінансової

установи, необхідними для надання позики. У разі недотримання (невиконання) зазначеної умови, Фінансова установа не несе зобов'язання надавати позику за Договором позики, а позичальник не вправі вимагати від Фінансової установи надання позики. До укладення договору про споживчий кредит Фінансова установа зобов'язана, використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність Позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи Позичальника, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання Позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності Позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

2.7. Розмір плати за кредитом встановлюється за рішенням виконавчого органу Товариства, або колегіального органу (службової особи) Товариства якому/якій делеговані (передані) зазначені повноваження виконавчим органом Товариства. Основними критеріями при прийнятті такого рішення є співвідношення попиту та пропозиції на ринку, попередній досвід надання кредитів відповідного підвиду та збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність Фінансової установи.

2.8. Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, не може перевищувати 5 (п'яти) робочих днів, але може бути збільшений за рішенням Уповноваженого органу.

2.9. Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, приймається на підставі наступних документів:

- Заяви Клієнта, встановленої Уповноваженим органом форми та заповненої у встановленому порядку.
- Клієнти -юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:
- копії установчих документів або опису про реєстрацію чинної редакції установчих документів в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за наявності і за можливості за таким описом отримати копії зареєстрованих установчих документів);
 - копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
 - документи, що засвідчують повноваження особи на підписання Договору позики;
 - рішення учасників Клієнта-юридичної особи про надання повноважень уповноваженій особі на підписання Договору позики - якщо в такої особи відсутні повноваження на укладення даного договору;
 - інші документи, за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

Клієнти - фізичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для фізичних осіб-підприємців);

- інші документи, за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються Клієнтом-фізичною особою (за наявності у фізичної особи- підприємця - і печаткою). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

У разі заявки на отримання споживчого кредиту Клієнт - фізична особа обов'язково має надати згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди від Клієнта-фізичної особи матиме наслідком відмову Товариства в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

2.10. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг є правомочними лише при наявності всіх необхідних документів.

2.11. В разі прийняття позитивного рішення про надання кредиту, з Позичальником укладається Договір позики відповідно до вимог законодавства України, цих Правил, інших внутрішніх документів, які регулюють діяльність фінансових установи. Договір позики складається у відповідній формі, дозволеній чинним законодавством України, в залежності від кредитного продукту, в тому числі, але не виключно у паперовому вигляді

2.12. Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву документа;
- 2) найменування, місцезнаходження та інші реквізити Товариства (за наявності Кредитного є посередника і ці ж реквізити Кредитного посередника);
- 3) відомості про Клієнта- фізичну особу: прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, адресу проживання та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором позики;
- 4) відомості про Клієнта-юридичну особу: найменування, місцезнаходження та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором позики;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) предмет Договору позики;
- 7) розмір фінансового активу, зазначений в грошовому виразі (загальний розмір наданої позики (фінансового кредиту)), строки його внесення та умови взаєморозрахунків (порядок та умови надання позики (фінансового кредиту) та повернення і сплати процентів) ;
- 8) строк, на який надається позика (фінансовий кредит);
- 9) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням позики (фінансового кредиту) (за наявності);
- 10) види забезпечення наданої позики (фінансового кредиту) (якщо вона надається за умови отримання забезпечення);
- 11) процентна ставка за позикою (фінансовим кредитом), її тип, порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 12) мета отримання позики (фінансового кредиту);
- 13) строк дії договору;
- 14) порядок зміни та припинення дії договору;
- 15) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов договору;
- 16) підтвердження, що інформація зазначена в частині і другій статті 12 Закону У

країни «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;

17) інші умови за згодою сторін;

18) підписи та реквізити сторін.

Договір про споживчий кредит також повинен містити:

- 1) найменування та місцезнаходження Фінансової установи та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- 3) загальний розмір наданого кредиту;
- 4) порядок та умови надання кредиту;
- 5) строк, на який надається кредит;
- 6) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- 7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана) , порядок її обчислення , у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 9) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у Товариства інформації про вартість певної додаткової або супутньої послуги , що надається Позичальнику третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 Закону України «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- 10) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Фінансова установа визначив для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг;
- 11) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів , їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- 12) 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;
- 13) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- 14) порядок дострокового повернення кредиту;
- 15) відповідальність сторін за порушення умов договору;
- 16) відомості щодо надання Фінансовою установою Позичальнику, до укладення договору про споживчий кредит, інформації, визначеною статтею 9 Закону України «Про споживче кредитування»;
- 17) 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.

Умови Договору позики, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.

2.13. В разі, якщо це передбачено відповідно до умов Кредитного продукту або за рішенням Фінансової установи, для укладання Договору позики позичальником/майновим поручителем Кредитодавцю може бути надане забезпечення виконання зобов'язань за Договором позики у вигляді застави/іпотеки/поруки. В цьому випадку відносини сторін регулюються відповідними двосторонніми договорами, що укладаються між позичальником/заставодавцем/іпотекодавцем/поручителем та Кредитодавцем.

2.14. Заява фізичної особи на отримання кредиту засвідчує намір укласти Договір позики та ознайомлення Позичальника з умовами надання позики в обсязі не меншому, ніж це вимагається законодавством У країни про захист прав споживачів. Остаточне рішення Позичальника укласти Договір позики засвідчується підписанням договору у формі, визначені відповідним кредитним продуктом (заяви про приєднання, електронного документу, тощо). Остаточне рішення Фінансової установи видати позику Позичальнику засвідчується підписанням представником Фінансової компанії Договору позики або в інший спосіб, визначений умовами відповідного кредитного продукту.

Примірник Договору позики передається Позичальникові в порядку та на умовах, визначених відповідним Договором позики, з врахуванням вимог законодавства України.

2.15. Товариство може надавати наступні види позик, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (фінансові кредити):

2.15.1. За строком користування:

- короткострокові - до одного року;
- довгострокові - понад один рік.

2.15.2. За цільовим призначенням:

- на споживчі потреби (на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника);
- комерційні кредити;
- підприємницькі;
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію нерухомості (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- на придбання транспортних засобів (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту таю кредити надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- на поповнення обігових коштів;
- інші потреби.

2.15.3. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені;
- забезпечені (майном, майновими та корпоративними правами, іпотекою, заставою, порукою, гарантією або іншими видами забезпечення).

2.15.4. За порядком видачі:

- видається однією сумою;
- кредитна лінія (транші).

2.15.5. За способом погашення поділяються:

- сплата основної суми позики (фінансового кредиту) та нарахованих процентів

в кінці строку;

- сплата основної суми позики (фінансового кредиту) в кінці строку та періодичною сплатою відсотків (щомісячно, щоквартально, за іншою домовленістю сторін тощо).

2.15.6. За типом процентної ставки:

- фіксована.

2.16. Погашення позики (фінансового кредиту), внесення плати за користування ними проводиться грошовими коштами в безготівковій формі, передбаченим чинним законодавством України та у відповідності до умов Договору позики.

2.17. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення позики (фінансового кредиту) ведеться згідно чинного законодавства України.

2.18. Позика, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надається Позичальникові на платній основі. Товариство одержує від Позичальника проценти та може отримувати комісію в розмірі і порядку, встановленому Договором позики. Розмір процентів та порядок їх сплати, розрахунок реальної річної процентної ставки, загальної вартості кредиту та загальних витрат по кредиту (для споживчих кредитів) встановлюються Договором позики, залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту або графіком платежів, за винятком випадків, встановлених законом.

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

Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути позику (фінансовий кредит), у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, достроково (авансом) сплачувати проценти. Позичальник у разі дострокового повернення позики (фінансового кредиту) сплачує Товариству проценти за користування позику (фінансовим кредитом) та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням позики (фінансового кредиту) (за наявності), за період фактичного користування позику (фінансовим кредитом).

2.19. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового кредиту) частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові фінансовий кредит своєчасно не буде повернений.

Товариство має право відмовитись від надання позики (фінансового кредиту) Позичальнику у разі ненадання Позичальником забезпечення виконання зобов'язань (у разі необхідності забезпечення) за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання недостовірної інформації необхідної для оцінки кредитоспроможності Позичальника.

Товариство відмовляє Клієнту-фізичній особі в укладенні договору про споживчий кредит та здійсненні кредитної операції у разі не надання таким Клієнтом

згоди на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій".

Товариство повинно повідомити Позичальника про відмову надавати позику (фінансовий кредит) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких обставин. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої Договором про надання коштів у позику: в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового кредиту), якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або законом.

Позичальник має право відмовитися від одержання позики (фінансового кредиту) частково або в повному обсязі, повідомивши про це Товариство до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, або законом.

За споживчими кредитами Споживач має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) Споживач повідомляє Товариство у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит). Якщо Споживач подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) Споживач зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит). Споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит).

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

- 1) договорів про споживчий 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 споживчий кредит.

2.20. При споживчому кредитуванні відповідно до вимог ст.8 Закону України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актів НБУ здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки. Обчислення реальної річної

процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та, що Товариство і Споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

2.21. Розрахунок загальної вартості кредиту для Споживача за договором про споживчий кредит здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування загального розміру споживчого кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом. Загальний розмір споживчого кредиту є сумою коштів, які надані та/або можуть бути надані Споживачу за договором про споживчий кредит (основний борг за кредитом, тіло кредиту).

Загальні витрати за споживчими кредитами, які надаються Товариством, включають такі витрати Споживача:

- доходи Товариства у вигляді процентів;
- комісії Товариства, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування тощо.

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- платежі, що підлягають сплаті Споживачем у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які Споживач зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів Споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

2.22. Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту Споживачем, яка містить умови надання споживчих кредитів. Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

2.23. Інформація про платежі, що надається Споживачу Товариством у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

У паспорті споживчого кредиту має міститись і інша інформація, що визначена законодавством. Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням Споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

Споживач зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

Товариство розміщує інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити, у приміщенні, де здійснюється обслуговування Споживачів та/або на своєму офіційному веб-сайті.

На вимогу Споживача Товариство безоплатно надає йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором

Споживача) за виключенням випадку, коли Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із Споживачем.

2.24. Товариство має право на дострокове повернення позики (фінансового кредиту) у випадках передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та у відповідності до законодавства України.

2.25. В разі отримання споживчого кредиту (як це передбачено Законом України «Про споживче кредитування»), Фінансовій установі, новому кредитору, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною кредитного договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації бюро кредитних історій, колекторам, новому кредитору, представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із отриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності у Договорі позики волевиявлення Позичальника щодо передачі зазначеної інформації.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ТА СПЛАТИ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА ДОГОВОРОМ ПОЗИКИ.

3.1. За користування позикою Позичальник сплачує Товариству проценти та комісії (у разі їх наявності), розмір яких визначається Договором позики.

3.2. За загальним правилом обчислення Строку користування позикою та нарахування Процентів за користування позикою здійснюється за фактичну кількість календарних днів, протягом яких Позичальник користувався коштами отриманими у позику. Проценти нараховуються з дня перерахування грошових коштів на банківський рахунок Позичальника якщо інше не встановлено Договором позики) до дня фактичного повернення Заборгованості за договором позики на рахунок Товариства або до дня, в який припиняється нарахування процентів згідно з умовами Договору позики, не включаючи останній. Особливості розрахунку та нарахування процентів за користування позикою визначаються в Договорі позики.

3.3. Сума позики, проценти, комісії (за наявності), неустойки (штраф та/або пеня) - у разі нарахування - складають Заборгованість за Договором позики. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість за Договором позики будь-яким доступним йому способом і самостійно сплачує послуги фінансової установи/фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.

3.4. Позика, проценти та комісії (за наявності) вважаються простроченими, у випадку не зарахування на поточний рахунок Товариства належної до сплати суми у дату відповідного платежу, визначену Договором позики. У разі недостатності суми грошових коштів, що надійшла в рахунок погашення Заборгованості за Договором позики, зазначена сума коштів розподіляється для виконання зобов'язань Позичальника у черговості, вказаній у Договорі позики.

3.5. Датою повернення позики, так само як і датою сплати Заборгованості за Договором позики, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

3.6. Під час оплати Заборгованості за Договором позики усі фінансові ризики, пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.

3.7. Надходження на рахунок Товариства грошових коштів від Позичальника

в достатньому обсязі для сплати Заборгованості за Договором позики є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Договором позики.

3.8. Якщо в результаті дострокового повернення позики Позичальником Товариство не отримало достатню суму коштів для погашення Заборгованості за Договором позики у повному обсязі, Договір позики продовжує свою дію на раніше погоджених умовах. Одразу після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, відповідні умови Договору позики та Графік платежів коригуються в частині визначення Заборгованості за Договором позики без необхідності укладення будь-яких договорів.

4. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ ПОЗИКИ. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ.

4.1. Позичальник має право ініціювати зміну умов Договору позики, надіславши Товариству заяву відповідного змісту. Зміна умов Договору позики здійснюється Товариством шляхом укладення з Позичальником додаткової угоди до Договору позики.

4.2. Під час укладення з Позичальником додаткової угоди до Договору позики стосовно зміни умов позики, графік платежів, у разі потреби, коригується в частині строків платежів.

4.3. У випадку настання у Позичальника фінансових труднощів та/або несприятливих обставин, що мають/можуть мати наслідком невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором позики, Товариство має право проводити за погодженням із Позичальником Реструктуризацію заборгованості. Позичальник має право звернутися до Товариства із клопотанням про Реструктуризацію заборгованості, надіславши Товариству відповідну заяву. Рішення щодо можливості здійснення Реструктуризації заборгованості та її умов приймаються Товариством у залежності від чинних умов Договору позики, суми Заборгованості за Договором позики, оновленої інформації про Позичальника тощо. Реструктуризація здійснюється шляхом укладення з Позичальником додаткової угоди до Договору позики.

5. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ.

5.1. Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. В своїй діяльності Товариство керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, нормативно - правовими актами з питань фінансового моніторингу, а також внутрішніми Правилами фінансового моніторингу Товариства.

5.2. Товариство ідентифікує та верифікує особу Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України. 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 легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

5.3. При наданні фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту Товариство здійснює заходи передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також іншими нормативно-правовими актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання)

5.4. Доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, процедури щодо фінансового моніторингу та виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

6.1. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або припинення договору, крім випадків передбачених чинним законодавством України. У разі наявності додатків та договорів, вони зберігаються разом з відповідними договорами.

6.2. Договори позики з часу підписання/укладання і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

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

6.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

6.5. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу директора Товариства, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, де зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому видана справа, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

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

6.7. Договори позики групуються у справи після закінчення фінансового року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

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

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

7. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Товариство має облікову та реєструючу систему договорів. Облікова та реєструюча система договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.

7.2. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення 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.

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

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

- в) повне найменування Позичальника;
- г) ідентифікаційний код (в разі якщо це юридична особа ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Позичальника);
- г) розмір позики (фінансового активу); д) дату закінчення строку дії Договору.

7.4. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією.

7.5. Картки обліку виконання Договорів позики мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків споживача фінансових послуг 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 контролюючий орган і мають про це відмітку у паспорті);
- г) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- д) 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 Позичальника за умови, що договором передбачений обов'язок Позичальника здійснювати передачу грошових коштів Товариству за Графіком.

7.6. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку та Картки обліку додатковою інформацією, крім випадків передбачених законодавством України.

7.7. Журнал обліку та Картки обліку договорів ведуться Товариством в паперовій та/або електронній формах з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України та можливості роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу обліку та карток обліку таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

7.8. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства для подання її до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України) і якому згідно законодавства зобов'язане звітувати Товариство.

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

8.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме фінансових операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та особливості системи захисту інформації визначаються внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому статутом Товариства.

8.2. Директор та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

8.3. Комерційна таємниця.

Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам.

8.3.1. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

Не становлять комерційну таємницю:

- установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну і тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

8.4. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному вебсайті. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати (проценти) за фінансову послугу тощо;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

8.5. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства;
- 3) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 4) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

8.6. Перед укладенням Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство зобов'язані повідомити Клієнта у письмовій, або електронній формі, або шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- 1) Товариство: а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів; б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); в) відомості

про державну реєстрацію Товариства; г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ; Г) інформацію щодо наявності в Товариства права на надання відповідної фінансової послуги; д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

- 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;
- 3) Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту: а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; 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;
- 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. Товариство перед укладенням договору про споживчий кредит повідомляє Споживача про іншу інформацію, яка вимагається цими Правилами та Законом України "Про споживче кредитування".

8.7. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

8.8. Товариство повинне також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (вебсторінці) в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства; 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством; 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством); 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства; 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства; 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству; 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність; 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства; 9) рішення про ліквідацію Товариства; 10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства. Також, обов'язковому оприлюдненню на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства підлягають ціна/тарифи фінансових послуг та ці Правила. Товариство також розкриває іншу інформацію, передбачену статтею 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

8.9. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу Споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством, а також договором про споживчий кредит.

8.10. Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;

- вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
 - вибір та встановлення антивірусних програм;
 - вибір та використання криптографічного захисту інформації.
- 8.11. Доступ до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для працівників Товариства можливий лише за дозволом Директора Товариства.
- 8.12. Обов'язки працівників Товариства.
- 8.12.1. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.
- 8.12.2. У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці Товариства - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.
- 8.13. Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:
- з цими Правилами;
 - із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

- 9.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів під час надання фінансових послуг, а саме під час здійснення операцій з надання коштів у позику.
- 9.2. Загальний контроль за наданням коштів у позику Позичальникам здійснює Директор Товариства.
- 9.3. Організаційна структура системи контролю за наданням коштів у позику базується на таких основних положеннях:
- 1) забезпечення координації діяльності виконавчих і контролюючих органів управління Товариства;
 - 2) забезпечення ефективного механізму дисциплінарного впливу на діяльність співробітників Товариства в залежності від дотримання ними вимог до якості обслуговування.
- 9.4. Перший рівень контролю здійснюється працівниками та відповідальними особами Товариства шляхом:
- 1) реєстрації укладених Договорів позики;
 - 2) дотримання внутрішніх правил і процедур під час укладення Договорів позики;
 - 3) супроводження та контроль за виконанням Договорів позики.
- 9.5. Другий рівень контролю здійснюється службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства шляхом:
- 1) нагляду за поточною діяльністю Товариства;
 - 2) контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
 - 3) перевірки результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
 - 4) аналізу інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
 - 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства;
 - 6) надання Директору Товариства, вищому органу управління Товариства незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок стосовно:
 - достатності та ефективності систем управління Товариством;

- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- • ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю).

9.6. Третій рівень контролю здійснюється Директором Товариства шляхом аналізу аналітичної інформації, а також на підставі:

- 1) дослідження компетентності працівників, відповідність їх посадам, які вони обіймають;
- 2) аналізу стану та якості виконання фінансово-економічних планів;
- 3) аналізу ефективності процедур внутрішнього контролю, що здійснюється на першому і другому рівні внутрішнього контролю;
- 4) розгляду питань доцільності здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

9.7. Порядок взаємодії працівників Товариства стосовно здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами роботи та посадовими інструкціями.

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

10.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

10.2. Завданням працівників бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

10.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства України при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

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

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

11.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зобов'язані:

- 1) виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- 2) керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- 3) надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

- 4) надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- 5) не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;
- 6) нести встановлену законом майнову відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

11.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів позики, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

11.3. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання коштів у позику та інформації, що надається позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю, конфіденційну інформацію.

11.4. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання фінансових послуг, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, на вимогу директора Товариства така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні директор Товариства праві відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.