

НАКАЗ ДИРЕКТОРА від 28.12.2021 №8/о
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»
_____ Наталія ГУРЖИЙ

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І
НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

м. Дніпро
2021 р.

Ці Правила встановлюють порядок надання ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (надалі – «Фінансова компанія») коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Ці Правила розроблені на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків, фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 року № 27, Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 року № 114 та інших нормативно – правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг та захист прав споживачів фінансових послуг.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Фінансової компанії, які відповідно до посадових інструкцій безпосередньо здійснюють оформлення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ

1.1. Фінансова компанія є фінансовою установою та має право відповідно до чинного законодавства України надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним та юридичним особам.

1.2. Терміни в цих Правилах вживаються в такому значенні:

Відділ розвитку фінансових послуг (далі – відділ РФП) – структурний підрозділ Фінансової компанії, одним з основних завдань якого є організація діяльності з надання фінансових послуг, в тому числі надання коштів у позику, також і на умовах фінансового кредиту.

Відповідальний працівник – працівник відділу РФП, що перебуває в трудових відносинах з Фінансовою компанією, до посадових обов'язків якого відповідно до посадової інструкції входить:

- організація проведення роботи з пошуку потенційних клієнтів Фінансової компанії (в межах свої компетенції) та залучення їх на обслуговування;
- надання консультації про умови надання фінансових послуг;
- формування юридичних справ клієнтів згідно наданих документів у відповідності до діючих нормативно-правових актів та внутрішніх документів Фінансової компанії, контроль актуальності документів;
- оформлення Договорів про надання фінансових послуг;
- контроль за виконанням Договорів про надання фінансових послуг та інформування з цього питання Директора Фінансової компанії.

Відповідальний працівник також виконує інші обов'язки, які мають безпосереднє відношення до організації надання фінансових послуг та впливають із діючого законодавства України й внутрішніх документів Фінансової компанії (Правил, інструкцій, наказів, розпоряджень тощо).

Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - договір між Кредитодавцем/Позикодавцем (Фінансовою компанією) 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 наведене в Законі України «Про споживче кредитування».

Кредитодавець (Позикодавець) – Фінансова компанія (ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»), 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 і на умовах фінансового кредиту, на підставі укладання договорів з Позичальниками (Клієнтами).

Клієнт (Позичальник) - юридична особа, фізична особа (у тому числі **Споживач**) чи фізична особа - підприємець, яка уклала з Фінансовою компанією Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (в тому числі і Договір про споживчий кредит), або має намір укласти такий Договір з Фінансовою компанією на умовах, передбачених цими Правилами та законодавством України.

Позика – грошові кошти, які надаються Клієнту (Позичальнику) відповідно до умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Працівник – фізична особа, що уклала трудовий договір з Фінансовою компанією.

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.

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

Фінансова послуга - операція з фінансовими активами, що здійснюється в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів

1.3. 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».

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Фінансова компанія є фінансовою установою та має право надавати послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, лише за умов наявності діючої ліцензії на діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та укладати Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту виключно відповідно до цих Правил та законодавства України.

2.2. Фінансова компанія може надавати послуги споживчого кредитування. При цьому, відносини, які виникають між Фінансовою компанією, кредитними посередниками (за наявності) та Споживачами під час надання послуг споживчого кредитування, а також відносини, що виникають у зв'язку з врегулюванням простроченої заборгованості за Договорами про споживчий кредит, регулюються цими Правилами та Законом України «Про споживче кредитування», якщо інше не визначене чинним законодавством України.

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

2.3.1. За строком користування:

- короткострокові - до одного року;
- середньострокові – до трьох років;
- довгострокові – понад три роки.

2.3.2. За цільовим призначенням:

- а) комерційні кредити;
- б) підприємницькі;
- в) на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію нерухомості (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити теж надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- г) на придбання транспортних засобів (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити теж надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- д) на поповнення обігових коштів;
- е) на споживчі цілі (споживчі кредити);

є) інші потреби.

2.3.3. За рівнем забезпеченості:

а) незабезпечені;

б) забезпечені (заставою: майном, майновими та корпоративними правами, цінними паперами; гарантією або іншими видами забезпечення).

2.3.4. За ступенем ризику:

- стандартні;
- з підвищеним ризиком.

2.3.5. За методом надання:

- надається однією сумою;
- кредитна (позикова) лінія.

2.3.6. За строками 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);
- періодична сплата основної суми позики (фінансового кредиту) та відсотків рівними частинами.
- достроково (за вимогою Фінансової компанії або за бажанням Позичальника).

2.4. При наданні позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Фінансова компанія виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Фінансової компанії, її акціонерів, Позичальників (в тому числі Споживачів) з урахуванням загальнодержавних інтересів.

2.5. Фінансова компанія надає позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, будь-яким фізичним особам, фізичним особам-підприємцям та юридичним особам на умовах, передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2.6. Фінансова компанія надає позики (фінансові кредити) Клієнтам на умовах, передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, цими Правилами та законодавством України. Основними умовами надання позики (фінансового кредиту) є: повернення, строковість, платність, цільове використання та забезпеченість (якщо забезпечення передбачено умовами договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

2.7. Основними джерелами формування ресурсів, які використовуються Фінансовою компанією для надання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, є:

- власні кошти Фінансової компанії;
- інші джерела, які не суперечать чинному законодавству України.

2.8. Фінансова Компанія самостійно визначає порядок надання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, встановлення рівня процентних ставок та комісійної винагороди за надання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несе відповідальність за своїми зобов'язаннями перед Позичальниками всім належним їй майном і грошовими коштами.

2.9. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у Фінансовій компанії здійснюється відповідно до законодавства України.

2.10. Органом, уповноваженим приймати рішення про укладення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, є Директор Фінансової компанії з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Фінансової компанії та чинним законодавством України.

2.11. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Фінансової компанії.

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

2.13. Ці Правила затверджуються Директором Фінансової компанії шляхом видання відповідного наказу. Правила діють протягом невизначеного терміну.

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

3.1. Відносини з надання фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, між Фінансовою компанією та Клієнтами (надалі Клієнт та або Позичальник/Споживач) визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які укладаються Фінансовою компанією з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та чинним законодавством України.

3.2. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладаються виключно в письмовій формі у відповідності до чинного законодавства України.

3.3. Підставою для укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб.

3.4. Для одержання позики (фінансового кредиту) Клієнт звертається до Фінансової компанії із заявою про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в якій вказується її розмір, який виражений у грошовому вигляді, мета одержання позики, терміни погашення тощо.

3.5. Разом із заявою Клієнти надають Фінансовій компанії такі документи:

3.5.1. Юридичні особи:

- копію установчих документів або код доступу до результатів надання адміністративних послуг з державної реєстрації чинної редакції установчих документів в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за наявності і за можливості за таким кодом доступу 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 про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; рішення уповноваженого органу Клієнта-юридичної особи про надання повноважень уповноваженій особі на підписання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - якщо в такої особи відсутні повноваження на укладення даного Договору;

- баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки (поквартально);

- розшифрування дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату;

- довідку про наявність кредитів, поруки та інших зобов'язань Клієнта;

- довідку про рух грошових коштів на рахунках, відкритих в банківських установах;

- інші документи за вимогою Фінансової компанії.

Усі копії завіряються підписом уповноваженої особи Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Фінансової компанії пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

3.5.2. Клієнти – фізичні особи:

- копію паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів;

- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків або копію інформаційних сторінок паспорта, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії;

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для фізичних осіб-підприємців);

- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта;

- інші документи, за вимогою Фінансової компанії.

Усі копії завіряються підписом Клієнта-фізичної особи та печаткою фізичної особи-підприємця (за наявності). Разом з копіями документів Фінансовій компанії пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

У разі надходження заяви 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 Фінансової компанії в укладенні Договору та здійсненні кредитної операції.

Інформація про Споживача, отримана Фінансовою компанією або кредитним посередником (за його наявності) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди Споживача лише у випадках і порядку, передбачених законом.

3.6. Якщо відповідно до вимог чинного законодавства України щодо укладання певних видів договорів вимагається додержання особливих процедур (наприклад, нотаріальне посвідчення договору), Фінансова Компанія забезпечує додержання таких процедур. Оплата послуг нотаріуса, інших осіб, які залучаються до визначеного цим пунктом порядку, проводиться сторонами в порядку, визначеному окремою домовленістю сторін.

Під час виконання даного пункту Відповідальний працівник Фінансової Компанії зобов'язаний виконати вимоги чинного законодавства України та внутрішніх Правил Фінансової Компанії щодо проведення фінансового моніторингу.

3.7. Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, не може перевищувати 20 (двадцяти) календарних днів, але, в залежності від суми Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, може бути збільшений за рішенням Директора Фінансової компанії.

3.8. Після подання потенційним Клієнтом заяви на одержання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Фінансова компанія аналізує і вивчає діяльність потенційного Клієнта, визначає його платоспроможність, прогнозує ризик неповернення позики (фінансового кредиту), несплати процентів і приймає рішення про надання або відмову у наданні позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.9. За результатами розгляду заяви та всіх доданих до неї документів Директор Фінансової компанії приймає рішення про надання позики (фінансового кредиту) або про відмову в її наданні. Якщо сума, на яку видається позика (фінансовий кредит) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Фінансової компанії, то рішення про надання позики (фінансового кредиту) приймається Наглядовою радою Фінансової компанії. Якщо сума, на яку видається позика (фінансовий кредит) перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Фінансової компанії, то рішення про надання позики (фінансового кредиту) приймається Загальними зборами акціонерів Фінансової компанії.

3.10. Якщо за результатами розгляду заяви та всіх необхідних документів виявляється неможливість надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Фінансова компанія протягом 5 (п'яти) днів з моменту виникнення таких обставини повідомляє про це Клієнта шляхом вручення відмови особисто представнику Клієнта під підпис або відправлення рекомендованим листом з повідомленням про вручення.

Відмова в наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту повинна бути мотивованою.

3.11. Оформлення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі прийнятого рішення Директора Фінансової компанії (з урахування вимог п. 3.9 цих Правил) здійснює Відповідальний працівник Фінансової компанії.

3.12. 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 Фінансової компанії (за наявності кредитного посередника також й реквізити кредитного посередника);
- 3) відомості про Клієнта - фізичну особу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 4) відомості про Клієнта-юридичну особу: найменування, місцезнаходження та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) 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);
- 7) строк, на який надається позика (фінансовий кредит) (строк дії договору);
- 8) порядок зміни та припинення дії договору;
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов договору;
- 10) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- 11) інші умови за згодою сторін;
- 12) підписи та реквізити сторін.

Договір про споживчий кредит повинен містити:

- 1) найменування та місцезнаходження Фінансової компанії та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання Споживача;
- 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 супровідних 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;
- 10) 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);
- 11) 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;
- 12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- 13) порядок дострокового повернення кредиту;
- 14) відповідальність сторін за порушення умов договору;
- 15) право Споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення Фінансовою компанією, 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;
- 16) інші умови, визначені чинним законодавством України та за домовленістю сторін.

Фінансова компанія не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит не передбачено

таке право Фінансової компанії.

Умови договору про споживчий кредит повинні передбачати заборону Фінансовій компанії, новому кредитору, колекторській компанії (у разі залучення) повідомляти інформацію про укладення Споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Споживача із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення Споживача щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору.

Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода Споживача 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 Споживача має наслідком відмову Фінансової компанії в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

3.13. Умови Договору про надання коштів у позику (споживчий кредит), в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законодавством, є нікчемними.

3.14. Обов'язок доведення того, що примірник Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, був переданий Клієнту, покладається на Фінансову компанію.

3.15. Надання, погашення позики (фінансового кредиту), внесення плати за користування ними проводиться грошовими коштами в безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України та/або у відповідності до умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.16. Позика, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надається Позичальнику на платній основі. Фінансова компанія одержує від Позичальника проценти та може отримувати комісію пов'язану з наданням, обслуговуванням і поверненням позики (фінансового кредиту) (за умови передбачення такої комісії договором) в розмірі і порядку, встановленому Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розмір процентів та порядок їх сплати, розрахунок реальної річної процентної ставки, загальної вартості кредиту та загальних витрат по кредиту (для споживчих кредитів) встановлюються Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

3.17. Фінансова компанія 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 розрахунків, за винятком випадків, встановлених законом.

3.18. Фінансова компанія не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за позикою (фінансовим кредитом) та розривати в односторонньому порядку Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у разі незгоди Позичальника із пропозицією Фінансової компанії збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або графіком розрахунків.

3.19. 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 Фінансовій компанії проценти за користування позикою (фінансовим кредитом) та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням позики (фінансового кредиту) (за наявності), за період фактичного користування позикою

(фінансовим кредитом).

3.20. Фінансова компанія має право відмовитися від надання Позичальнику 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 Позичальнику фінансовий кредит своєчасно не буде повернений.

3.21. Фінансова компанія 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.

3.22. Фінансова компанія має право відмовитися від надання Позичальнику передбаченої Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового кредиту) до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або законом.

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

3.24. 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, шляхом надання відповідного письмового повідомлення Фінансовій компанії.

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 Фінансовій компанії 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 Договором 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.

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

3.26. Завдання, які підлягають виконанню Відповідальним працівником Фінансової компанії під час надання позик (фінансових кредитів) наступні:

- 1) реєстрація заявок;
- 2) отримання усіх необхідних згод та документів від Клієнтів;
- 3) аналіз Клієнтів;
- 4) укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, їх облік та зберігання;
- 5) передачі інформації до бюро кредитних історій щодо споживчих кредитів;
- 6) надання інформації для Клієнтів при наданні позики (фінансового кредиту);
- 7) контроль за наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, і використанням позикових коштів;
- 8) моніторинг стану операцій;
- 9) інші завдання необхідні для успішного надання фінансової послуги.

3.27. Фінансова компанія здійснює контроль за виконанням Позичальником умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, їх цільовим використанням, своєчасним і повним поверненням позики (фінансового кредиту), сплатою процентів. При цьому Фінансова компанія протягом усього терміну дії Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, підтримує ділові контакти з Позичальником.

3.28. У випадку виникнення тимчасових фінансових труднощів або інших ускладнень у Позичальника, Фінансова компанія може за письмовою заявою Позичальника прийняти рішення про відстрочку терміну повернення позики (фінансового кредиту) або відсотків за користування позикою (фінансовим кредитом), а також щодо призупинення нарахування відсотків, зменшення їх ставки, в тому числі і до 0 %, за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, за умови прийняття Позичальником заходів по усуненню цих фінансових труднощів. Відстрочка позики (фінансового кредиту) та відсотків, призупинення нарахування або зменшення ставки відсотків оформлюється додатковою угодою до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що є невід'ємною його частиною.

3.29. Фінансова компанія 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.

3.30. Виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, забезпечує Відповідальний працівник Фінансової компанії.

3.31. Відповідальний працівник Фінансової компанії зобов'язаний не рідше одного разу на місяць доповідати Директору Фінансової компанії про стан виконання такого договору, якщо інше не визначено наказом Директора Фінансової компанії.

3.32. В разі виявлення порушень у ході виконання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Відповідальний працівник зобов'язаний в розумний термін вжити заходів щодо усунення причин, які призвели до порушення умов цього договору та негайно сповістити Директора Фінансової компанії про виявлені порушення.

У разі, якщо порушення умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, сталося з вини працівника, він несе відповідальність передбачену цими Правилами та законодавством України.

3.33. Відповідальний працівник забезпечує облік наданих позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та складає щоквартальний звіт у встановленій наказом Директора Фінансової компанії формі і подає його Директору Фінансової компанії не пізніше передостаннього тижня кварталу. Вказаний звіт складається та надається Директору Фінансової компанії лише у разі укладання договорів про надання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у відповідному кварталі.

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

4.1. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, впроваджений Фінансовою компанією, забезпечує своєчасне отримання облікової інформації, надійний контроль за фінансово-господарською діяльністю, цілісність зберігання документів протягом встановлених законом термінів. Відповідальним за організацію зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг є Директор Фінансової компанії. Безпосереднє зберігання вказаних документів проводить Відповідальний працівник Фінансової компанії.

4.2. Документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, зберігаються окремо від інших документів у спеціально облаштованих шафах, з дотриманням запобігання несанкціонованого доступу. Оригінали договорів зберігаються у сейфі Фінансової компанії.

4.3. Договори на здійснення діяльності з надання фінансових послуг зберігаються окремо за кожним видом діяльності протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених

законодавством. У разі наявності додатків (додаткових угод) до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

4.4. У разі зникнення або знищення договорів та/або інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, Директор Фінансової компанії письмово повідомляє про це правоохоронні органи та письмовим розпорядженням (наказом) призначає комісію для встановлення переліку відсутніх документів та розслідування причин їх зникнення або знищення. Для участі у роботі комісії запрошуюються представники слідчих органів, охорони та державного пожежного нагляду.

Результати роботи комісії оформляються актом, який затверджується Директором Фінансової компанії. Копія акту надсилається до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України), а також державній податковій службі у п'ятиденний строк у випадку зникнення або знищення документів, пов'язаних з обчисленням та сплатою податків та зборів.

4.5. Вилучення договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, здійснюється тільки за рішенням відповідних органів, прийнятим у межах їх повноважень, передбачених законами. Вилучення оформляється протоколом, копія якого вручається під розписку Директору Фінансової компанії. У присутності представників органів, які здійснюють вилучення, Відповідальний працівник Фінансової компанії зобов'язаний зняти копії документів і скласти реєстр документів, що вилучаються, із зазначенням підстав і дати їх вилучення. Копії вилучених документів з відміткою про вилучення зберігаються в справах, з яких були вилучені їх оригінали. Копії протоколів зберігаються в окремій справі.

Якщо вилучаються томи документів, що не оформлені належним чином (не переплетені, не пронумеровані тощо), то з дозволу і в присутності представників органів, за зверненням яких проводиться вилучення, Відповідальний працівник Фінансової компанії може дооформити ці томи (зробити опис, пронумерувати аркуші, прошнурувати, опечатати).

У разі повернення представниками уповноважених органів раніше вилучених документів ці документи приймаються під розписку Директором Фінансової компанії. Зазначені документи разом із рішенням про повернення вилучених документів підшиваються до тих самих томів, з яких вони були вилучені.

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

5.1. Директор Фінансової компанії з метою упорядкування документальної фіксації господарської діяльності затверджує перелік осіб, яких він наділяє правом доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг. Кількість таких осіб повинна бути обмеженою.

5.2. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг інших працівників Фінансової компанії може здійснюватися тільки з дозволу Директора Фінансової компанії (або особи, яка виконує його обов'язки), який оформлюється розпорядженням.

5.3. Працівники Фінансової компанії, які під час виконання своїх функцій та/або надання фінансових послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується фінансової операції, Клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених законодавством, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб. Працівники Фінансової компанії відповідно до Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію ПрАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» зобов'язані ознайомитися із цим Положенням і підписати договір про конфіденційність та нерозголошення комерційної таємниці Фінансової компанії.

5.1. Документами, що не становлять комерційну таємницю (тобто відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Фінансової компанії, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам) і мають вільний доступ є:

- 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 Фінансової компанії та її економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Фінансової компанії та її окремих підрозділів (за наявності);
- перелік послуг, які надаються Фінансовою компанією;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Фінансової компанії 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.

5.2. Фінансова компанія надає інформацію та/або документи, пов'язані із наданням фінансової послуги при умові надання Клієнтом письмового запиту (в паперовій та/або електронній формі). Отриманий запит відповідним чином реєструється Фінансовою компанією.

5.3. Запит надається на ім'я директора Фінансової компанії, в якому повинно бути зазначене наступне:

- повне найменування (згідно з установчими документами)/ прізвище, ім'я, по-батькові Клієнта;
- реквізити виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань/ паспортні дані;
- ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місцезнаходження (згідно з реєстраційними документами) та поштова адреса/місце проживання;
- контактні дані (телефон, факс);
- перелік запитуваної Клієнтом інформації та документів;
- дата складання запиту, вихідний номер (для юридичних осіб),
- підпис Клієнта або уповноваженої особи Клієнта та печатка (за наявності).

5.4. Приймання запитів здійснюватиметься у робочі дні з 09.00 до 18.00 за київським часом, за місцезнаходженням Фінансової компанії: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30.

5.5. Фінансова компанія готує запитувані Клієнтом документи та інформацію у строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання запиту.

5.6. Фінансова компанія повинна забезпечити актуальність, достовірність, повноту, несуперечливість інформації, яка надається на запит.

5.7. Посадові особи та особа відповідальна за підготовку відповіді на запит, несуть особисту відповідальність за достовірність запитуваної інформації.

5.8. Інформація про отримання запитів Клієнтів, а також про надання їм відповідей, повинна вноситись до журналу реєстрації кореспонденції.

5.9. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Фінансової компанії.

5.10. Фінансова компанія зобов'язана розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та на власному веб-сайті Фінансової компанії за адресою: <http://www.rfs.in.ua>.

Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Фінансовою компанією, 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;
- 4) інформацію в обсязі, визначену в Положенні про порядок розкриття інформації

небанківськими фінансовими установами, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 року № 114.

При укладенні Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Клієнт має право вимагати у Фінансової компанії баланс або довідку про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

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

1) Фінансову компанію:

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Фінансової компанії, адреса, за якою приймаються скарги Фінансової компанії;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); в) відомості про державну реєстрацію Фінансової компанії;

г) інформацію щодо включення Фінансової компанії до відповідного державного реєстру фінансових установ;

г) інформацію щодо наявності у Фінансової компанії права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Фінансової компанії;

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.

5.12. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Фінансова компанія під час надання інформації Клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

5.13. Фінансова компанія повинна також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Фінансової компанії;

2) перелік фінансових послуг, що надаються Фінансовою компанією;

3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Фінансовою компанією);

4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Фінансової компанії;

5) відомості про відокремлені підрозділи Фінансової компанії (за наявності);

6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Фінансовій компанії;

7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Фінансової компанії;

9) рішення про ліквідацію Фінансової компанії;

10) іншу інформацію про Фінансову компанію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України.

5.14. Фінансова компанія опубліковує на власному веб-сайті інформацію про кожний вид фінансових послуг та умови їх надання, а також іншу інформацію, розкриття якої на власному веб-сайті Клієнтам є обов'язковим відповідно до статей 12, 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг.

5.15. Фінансова компанія має право розміщувати на власному веб-сайті іншу інформацію, не передбачену цими Правилами та законодавством України, що регулює це питання.

5.16. Додатково до інформації, визначеної у пунктах 5.10-5.14 даних Правил, Фінансова компанія надає Споживачам наступну інформацію щодо послуг споживчого кредитування:

5.16.1. З метою формування або підтримання обізнаності Споживачів та їх інтересу до Фінансової компанії та споживчих кредитів, що ним надаються, Фінансова компанія може розповсюджувати відповідну рекламу. При цьому, якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити інформацію, передбачену статтею 7 Закону України «Про споживче кредитування»;

Фінансовій компанії забороняється під час інформування Споживачів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

5.16.2. До укладення Договору про споживчий кредит Фінансова компанія розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту Споживачем, яка містить умови надання споживчих кредитів. При цьому Фінансова компанія:

- розміщує інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного різновиду (залежно від обраних критеріїв у розрізі цільових груп Споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики;

- крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває інформацію, передбачену пунктом 16 розділу II Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Національного банку України від 05.10.2021 р. № 100;

- розміщує на сторінці з інформацією про фінансову послугу інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, уключаючи послуги з надання мікрокредиту;

- розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для Споживачів у разі користування послугою споживчого кредитування;

- розміщує іншу необхідну інформацію згідно Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Національного банку України від 05.10.2021 р. № 100 та інших нормативних актів, що регулюють послуги споживчого кредитування.

Перед укладенням Договору про споживчий кредит Споживач має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

5.17. До укладання Договору про споживчий кредит Фінансова компанія безоплатно у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію») за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою Законом України «Про споживче кредитування», надає Споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Фінансової компанії, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Інформація, що надається Фінансовою компанією Споживачу у паспорті споживчого

кредиту, має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження Фінансової компанії та її структурного підрозділу (за наявності), через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Фінансової компанії до Державного реєстру фінансових установ;

2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

4) тип процентної ставки, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.

5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться (у разі необхідності забезпечення);

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Споживача на дату надання інформації виходячи з обраних Споживачем умов кредитування.

Якщо Фінансова компанія пропонує різні способи надання кредиту, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

Якщо платежі за послуги Фінансової компанії, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Фінансова компанія визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у Фінансової компанії інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься Споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними Фінансовою компанією договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною Фінансовою компанією за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

8) 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);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право Фінансової компанії та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право Фінансової компанії залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію включає інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог Фінансовою компанією та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену чинним законодавством України;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту.

Забороняється обмежувати Споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

Інформація про платежі, що надається Споживачу Фінансовою компанією 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.

У разі укладення за бажанням Споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається Споживачу за його зверненням після укладення договору.

Споживач зобов'язаний надати Фінансовій компанії 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»).

Норми цього пункту не застосовуються до споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору.

5.18. Після укладення договору про споживчий кредит Фінансова компанія 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 Фінансовій компанії, 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.

Під час користування послугою з надання споживчого кредиту Фінансова компанія інформує споживача про зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту в порядку та у спосіб, передбачені Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Національного банку України від 05.10.2021 р. № 100.

5.19. Фінансова компанія 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.

5.20. На вимогу Споживача Фінансова компанія безоплатно надає йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором Споживача) за виключенням випадку, коли Фінансова компанія на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із Споживачем.

5.21. Фінансова компанія має надавати повну, точну та достовірну інформацію Споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про діяльність Фінансової компанії у сфері споживчого кредитування під час інформування Споживача згідно з діючим законодавством України. Фінансова компанія забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

5.22. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті Фінансової компанії за адресою: <http://www.rfs.in.ua> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

5.23. Система захисту інформації Фінансової компанії.

5.23.1. Фінансова компанія має комп'ютерну техніку для ведення обліку споживачів послуг та реєстрації операцій, що здійснюються Фінансовою компанією, а також програмне забезпечення відповідно до вимог чинного законодавства України. Комп'ютерні системи Фінансової компанії розробляються (придбаваються) виключно із можливістю захисту від несанкціонованого доступу до інформації та документів Фінансової компанії.

5.23.2. Інформація в обліковій та реєструючих системах Фінансової компанії має відповідний захист, що унеможливорює здійснення змін даних після проведення операцій засобами програмного забезпечення.

5.23.3. Доступ до програмного забезпечення баз даних облікової та реєструючої систем Фінансової компанії є обмеженим та дозволяється виключно уповноваженому на це персоналу.

5.23.4. З метою захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем Фінансової компанії встановлюються паролі.

5.23.5. Фінансова компанія має орендоване приміщення з обмеженим доступом для розміщення серверів, яке обладнане охоронно-пожежною сигналізацією, сейфи для зберігання документів, що унеможливають їх пошкодження та викрадення.

6. 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

6.1. Контроль за здійсненням діяльності з надання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснює Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії.

6.2. Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії у порядку, визначеному Статутом Фінансової компанії, здійснює перевірку всіх укладених договорів позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, з метою контролю за дотриманням фахівцями Фінансової компанії вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

6.3. У випадку виявлення порушень чинного законодавства України при наданні позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії складає акт про виявлення порушень з боку працівників щодо надання позики (фінансових кредитів).

6.4. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Фінансової компанії проводить перевірки дотримання законодавства та внутрішніх документів Фінансової компанії щодо операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у відповідності до Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) та до плану роботи, затвердженого Наглядовою радою Фінансової компанії. Перевірки можуть бути здійснені за окремими дорученнями Наглядової ради Фінансової компанії.

6.5. За наслідками перевірки Служба внутрішнього аудиту (контролю) звітує перед Наглядовою радою Фінансової компанії шляхом надання висновків та пропозицій за результатами поточних перевірок згідно плану роботи.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

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

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Фінансової компанії;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Фінансової компанії документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Фінансової компанії;
- не завдавати шкоди інтересам Фінансової компанії, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Фінансової компанії;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом Фінансової компанії.

7.3. Працівник Фінансової компанії, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

7.4. У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють діяльність з оформлення Договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, за вимогою Директора Фінансової компанії, така особа негайно повинна виправити виявлені порушення.

При повторному порушенні Директор вправі ставити питання про припинення діяльності цього працівника на посаді.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

7.1. Працівники Фінансової компанії повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається Клієнтом, і становить комерційну таємницю або конфіденційну інформацію Фінансової компанії.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

8.1. Структурним підрозділом Фінансової компанії, який приймає участь у наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, є відділ РФП.

8.2. Одним з основних завдань відділу РФП є організація діяльності з надання фінансових послуг, в тому числі надання коштів у позику (фінансових кредитів), а саме:

8.2.1. проведення роботи з пошуку потенційних Клієнтів Фінансової компанії (в межах свої компетенції) та залучення їх на обслуговування;

8.2.2. консультування та надання інформації Клієнтам, ознайомлення їх з умовами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною законодавством України;

8.2.3. збір документів від Клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації Клієнтів;

8.2.4. на підставі нормативних документів Фінансової компанії після прийняття рішення про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, оформлення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та формування клієнтської справи;

8.2.5. ознайомлення Клієнта із цими Правилами, умовами Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, підписання цього Договору та додатків до нього;

8.2.6. проведення роботи із Клієнтами щодо виконання умов Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, запобіганню простроченню платежів;

8.2.7. дотримання правил документообороту відповідно внутрішнім документам Фінансової компанії та виконанні інших завдань відповідно до статутної діяльності Фінансової компанії;

8.2.8. здійснення контролю за виконанням договорів про надання коштів у позик, у в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та інформування з цього питання Директора Фінансової компанії;

8.2.9. забезпечення обліку та реєстрації договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, складання звітності Фінансової компанії, що надається до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України).