

Затверджено
Наказом № 07-ОД
Директора ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
від 19.02.2020



Пшеничний А.І.

ПРАВИЛА
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛІНЕУРА УКРАЇНА»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» (надалі – «Правила»), встановлюють порядок надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА» (надалі «Товариство»), розроблені у відповідності до вимог Цивільного Кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про електронну комерцію», «Про захист персональних даних», «Про споживче кредитування», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913 та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством грошових коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту.

1.2. Правила набирають чинності з дати їх затвердження, якщо інше не вказано в Правилах та підлягають опублікуванню на Веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати та діють до дати набрання чинності Правилами в новій редакції.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

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

2.1. **Веб-сайт** – інтернет-сторінка Товариства з доменним ім'ям www.credit7.ua, яка є частиною Інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства.

2.2. **Заявка на отримання кредиту** (Заявка) – електронний документ (інформаційний блок), який містить обрані Клієнтом умови кредитування, які можуть включати суму, строк, бажаний спосіб отримання коштів та інші умови. З метою укладення Кредитного договору в електронній формі через ІТС Товариства Заявка може заповнюватись Клієнтом на Веб-сайті Товариства та/або веб-сайті (іншим способом) партнера Товариства, який надає Товариству послуги щодо залучення Клієнтів (далі – партнер Товариства). З метою укладення Кредитного договору в письмовій (паперовій) формі, Заявка може подаватись безпосередньо Товариству та/або партнеру Товариства та/або через кредитного посередника;

2.3. **Інформаційно-телекомунікаційна система Товариства (ІТС Товариства)** – програмний комплекс, який включає Веб-сайт (інтернет-сторінку) Товариства, облікову та реєструючу систему Товариства, що використовується Товариством, в тому числі, але не виключно, для укладення Кредитних договорів з Клієнтами, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт або Мобільний додаток.

2.4. **Електронний документ** - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних.

2.5. **Електронне повідомлення** - інформація, представлена в електронній формі, надана однією зі сторін іншої з використанням ІТС Товариства, у тому числі, але не виключно: спеціальних форм Веб-сайту, електронної пошти (email), смс-повідомлень (SMS), спеціальних засобів програмного забезпечення, які пов'язані із засобами зв'язку Клієнта (телефонний номер, Viber, WhatsApp та ін.) та/або засобів зв'язку у соціальних мережах (Facebook та ін.).

2.6. **Клієнт** – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, що має намір укласти або уклала з Товариством Кредитний договір на запропонованих Товариством умовах, що визначені цими Правилами та Кредитним договором. Клієнт є споживачем в розумінні Закону України «Про споживче кредитування», крім випадків, передбачених цими Правилами.

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

2.8. **Кредитний договір** – укладений між Товариством та Клієнтом в письмовій (електронній) формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами (додатковими договорами), що передбачає надання Товариством Клієнту Кредиту.

2.9. **Кредитний посередник** - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає позикодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням позикодавця або від свого імені в інтересах позикодавця.

2.10. **Мобільний додаток** - програмне забезпечення з операційною системою Android, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, що обслуговує оператор телекомунікацій, яке може встановити на свій мобільний пристрій Клієнт та за допомогою якого має можливість отримати доступ до Веб-сайту/ІТС Товариства;

2.11. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Клієнт від Товариства шляхом відправки Електронного повідомлення на засіб зв'язку Клієнта, наданий Товариству, та який додається (приєднується) до Електронних повідомлень Клієнта як підтвердження акцепту (підпису) електронних документів.

2.12. **Особистий кабінет** – захищена частина Веб-сайту, яка доступна Клієнту через Веб-сайт або Мобільний додаток після його ідентифікації за допомогою Одноразового ідентифікатора та/або Паролю до Особистого кабінету, в якій Клієнт має можливість укладати Кредитні договори, отримувати інформацію та документи, пов'язані з наданням та обслуговуванням кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), здійснювати дії щодо ініціювання продовження строку Кредиту.

2.13. **Пароль входу до Особистого кабінету** – алфавітна або цифрова послідовність, яку створює або змінює Клієнт або Товариство за запитом Клієнта та може використовуватись Клієнтом як додатковий унікальний набір електронних даних, що додаються (приєднуються) до даних, які вводить Клієнт з метою входу до Особистого кабінету, якщо така можливість забезпечена функціоналом ІТС Товариства. У випадку наявності функціональних можливостей у ІТС Товариства, Клієнт для входу в Особистий кабінет може використовувати Пароль входу до Особистого кабінету, що забезпечує ідентифікацію Клієнта.

2.14. **Реєстрація** – процес надання даних Клієнта на Веб-сайті/ІТС Товариства, або по телефону за допомогою Контакт-центра Товариства, який включає заповнення електронної анкети, реєстрацію банківських рахунків/платіжних

карток, надання електронних копій необхідних документів та зображень, підтвердження ознайомлення з електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством.

2.15. Інші терміни використовуються відповідно до визначень, наданих в чинному законодавстві України.

3. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА ТА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та умов надання фінансових послуг, що надаються Товариством, на умовах та в порядку, встановленому чинним законодавством України.

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

3.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує наступну інформацію, якщо інше не передбачено законодавством України:

- про повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- про перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- рішення про ліквідацію Товариства;
- інформацію про тарифи, ціни та умови надання фінансових послуг;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

3.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п.3.3. Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на Веб-сторінку Товариства, яка містить необхідну інформацію.

3.5. **Перед укладенням Кредитного договору Товариство шляхом розміщення на Веб-сайті надає Клієнту доступ до наступної інформації:**

3.5.1. Про Товариство, як надавача фінансової послуги:

3.5.1.1. найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;

3.5.1.2. найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

3.5.1.3. відомості про державну реєстрацію Товариства;

3.5.1.4. інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;

3.5.1.5. інформацію щодо наявності у Товариства, права на надання фінансової послуги;

3.5.1.6. контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

3.5.2. Про 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;

3.5.3. Про Кредитний договір:

3.5.3.1. наявність у клієнта права на відмову від Кредитного договору;

3.5.3.2. строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Кредитного договору, а також інші умови використання права на відмову від Кредитного договору;

3.5.3.3. мінімальний строк дії Кредитного договору (якщо застосовується);

3.5.3.4. наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Кредитний договір, права дострокового виконання Кредитного договору, а також наслідки таких дій;

3.5.3.5. порядок внесення змін та доповнень до Кредитного договору;

3.5.3.6. неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Кредитним договором без письмової згоди Споживача;

3.5.4. Про Механізми захисту прав Споживачів:

3.5.4.1. можливість та порядок позасудового розгляду скарг Споживачів;

3.5.4.2. наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

3.6. Кредитний договір, Графік платежів, Додаткові договори (угоди) та всі інші Додатки до Кредитного договору також зберігаються в електронному вигляді та доступні Клієнту в Особистому кабінеті.

3.7. Товариство розміщує на Веб-сайті інформацію про режим робочого часу (у т.ч. режим роботи служби клієнтської підтримки та робочий час ІТС).

3.8. Перед подачею Заявки на отримання кредиту, Клієнт ознайомлюється з обов'язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним Кредитним договором, що розміщені на Веб-сайті за посиланням: www.credit7.ua/uk/pro-nas, а також з іншою обов'язковою інформацією, у тому числі, викладеною у цих Правилах. У випадку, якщо таку Заявку Клієнт подає через кредитного посередника, ознайомлення з інформацією, вказаною в цьому пункті Правил, здійснюється Клієнтом після отримання повідомлення від Товариства щодо можливості надання Кредиту.

3.9. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним особистого, обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на власному Веб-сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

4. ВИМОГИ ДО КЛІЄНТА

4.1. Вимоги, яким має відповідати Клієнт – фізична особа- під час кожного звернення до Товариства з метою одержання Кредиту:

- 4.1.1. мати необхідний обсяг цивільної дієздатності та правоздатності;
- 4.1.2. бути громадянином України у віці від 18 років;
- 4.1.3. мати зареєстроване місце проживання на території України;
- 4.1.4. на момент подачі Заявки не бути призваним за мобілізацією, не проходити військову службу в якості військовослужбовця, резервіста, військовозобов'язаного чи співробітника СБУ та МВС України під час особливого періоду;
- 4.1.5. не бути зареєстрованим та не проживати на постійній основі на тимчасово окупованій території України та/або на території проведення антитерористичної операції/операції об'єднаних сил;
- 4.1.6. мати діючий документ, що засвідчує особу;
- 4.1.7. володіти відкритою на власне ім'я платіжною картою в українському банку;
- 4.1.8. діяти зі згоди другого з подружжя;
- 4.1.9. перебувати у здоровому розумі та ясній пам'яті, діяти добровільно, від власного імені та у власних інтересах, повністю розуміючи значення своїх дій;
- 4.1.10. на момент заповнення Заявки, у тому числі по телефону, та укладення Кредитного договору не перебувати в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів.

4.2. За результатами оцінки кредитоспроможності Клієнта Товариство має право відмовити йому в наданні кредиту.

Відмова в наданні Кредиту можлива, зокрема, але не виключно, у таких випадках:

- 4.2.1. вік Клієнта на момент заповнення Заявки менше 18 років;
 - 4.2.2. наявність негативної кредитної історії Клієнта в Бюро кредитних історій;
 - 4.2.3. при заповненні Реєстраційної форми та/або Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
 - 4.2.4. відсутність довідки про взяття на облік внутрішню переміщену особу, якщо місце реєстрації такої особи зазначене на території проведення антитерористичної операції та/або на тимчасово окупованій території України;
 - 4.2.5. відсутність діючого документу, що засвідчує особу;
 - 4.2.6. в інших випадках, передбачених процедурою оцінки кредитоспроможності Клієнта.
- 4.2. Вимоги, яким має відповідати Клієнт, що не є споживачем в розумінні Закону України «Про споживче кредитування», визначаються Товариством в кожному конкретному випадку окремо, та залежать від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

5. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ

5.1. При здійсненні політики кредитування Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, плат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.

5.2. Товариство надає Кредити всім фізичним особам та суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності), які відповідають критеріям, визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання.

5.3. Сума Кредиту, що надається Клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності /платоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Кредитного договору.

5.4. Оцінка кредитоспроможності/платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації Клієнта, його фінансового стану та інше.

5.5. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом, протягом строку кредиту, за методом факт/факт, починаючи з дня надання Кредиту Клієнту до дати повного погашення (дата надання або дата погашення/дата погашення вказана в графіку платежів для Клієнта можуть не включатися до розрахунку процентів, якщо це передбачено Кредитним договором), якщо інший порядок нарахування не встановлено Кредитним договором.

5.6. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

5.7. Кредитні взаємовідносини регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Клієнтом в письмовій формі: у паперовому вигляді; у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг"; шляхом приєднання Клієнта до договору, який може бути наданий йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на Веб-сайті Товариства; в порядку, передбаченому Законом України "Про електронну комерцію".

5.8. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватись в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити умови, визначені розділом 6 цих Правил.

5.9. Порядок (алгоритм) укладення Кредитного договору в електронній формі через ІТС Товариства наступний:

5.9.1. Кредитний договір з Клієнтом укладається в електронній формі за допомогою ІТС Товариства, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт або Мобільний додаток. З метою укладення Кредитного договору, сторонами здійснюються визначені нижче дії.

5.9.2. Клієнт на Веб-Сайті обирає бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк Кредиту, вказує контактні дані (мобільний номер телефону), створює Пароль доступу до Особистого кабінету, якщо це передбачено функціональними можливостями ІТС Товариства, вказує електронну адресу (за наявності) і розпочинає Реєстрацію в ІТС

Товариства через Веб-сайт або Мобільний додаток. При цьому, Клієнт самостійно і за свій рахунок забезпечує і оплачує технічні, програмні і комунікаційні ресурси, необхідні для організації каналів доступу і підключення до Веб-сайту/ІТС Товариства.

5.9.3. Під час першого етапу Реєстрації в ІТС Товариства шляхом проставлення відповідної відмітки в чек-боксі та натискання клавіші, яка виражає згоду Клієнта продовжувати дії в ІТС Товариства, Клієнт підтверджує що ознайомлений зі змістом Правил, Публічної пропозиції на використання аналогів підписів, приймає їх в повному обсязі та надає Згоду на обробку персональних даних та доступ до своєї кредитної історії.

5.9.3.1. Приймаючи Публічну пропозицію на використання аналогів підписів, Клієнт підтверджує використання з боку Товариства аналога власноручного підпису уповноваженої особи та відбитка печатки Товариства, відтворених засобами копіювання та використання зі Сторони Клієнта електронного підпису Одноразовим ідентифікатором як аналога власноручного підпису Клієнта з метою підписання Кредитних договорів, Паспорту споживчого кредиту (для кредитів, що надаються відповідно до Закону України «Про споживче кредитування»), інших документів які адресуються Товариству через ІТС Товариства та/або адресуються Клієнту у будь-який спосіб.

5.9.3.2. Надаючи згоду на обробку персональних даних та доступ до кредитної історії, Клієнт, крім іншого, надає згоду на отримання Товариством даних, що відносяться до Клієнта, їх уточнення, блокування з будь-яких доступних джерел. Знищення даних, що відносяться до Клієнта допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Клієнта, яка повинна відповідати вимогам встановленим законодавством. Клієнт підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання СМС-повідомлення на номер мобільного телефону, зазначений у Заявці.

Клієнт також підтверджує, що при передачі Товариством персональних даних Клієнта третім особам не вимагається здійснення додаткового інформування Клієнта, згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».

5.9.4. Після проходження першого етапу реєстрації, Товариство направляє Клієнту вказаними засобами зв'язку (на номер мобільного телефону) код (Одноразовий ідентифікатор), який Клієнт вводить в спеціальну форму. За результатами такого вводу формується Електронне повідомлення Товариству. У разі правильно вказаного коду Товариство створює обліковий запис Клієнта в ІТС Товариства та Клієнт здійснює перший ідентифікований вхід до Особистого кабінету, де продовжує Реєстрацію. Подальша ідентифікація Клієнта в ІТС Товариства може здійснюватися за Одноразовим ідентифікатором та/або Паролем доступу до Особистого кабінету, якщо це передбачено функціоналом ІТС Товариства.

5.9.5. Після входу до Особистого кабінету, Клієнт продовжує Реєстрацію в ІТС, заповнюючи необхідні поля електронної анкети та додаючи необхідні файли, у випадку необхідності.

5.9.6. У процесі реєстрації в ІТС Товариства, Клієнт реєструє банківські рахунки/платіжні картки для перерахування коштів та здійснення погашення кредитної заборгованості.

5.9.7. Після завершення Реєстрації, Клієнт ще раз підтверджує бажані умови отримання кредиту (у тому числі суму та строк) та надсилає Заявку на розгляд Товариству. Товариство повідомляє Клієнта про прийняття Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення у Особистому кабінеті.

5.9.8. У нижчезазначених випадках, проходження деяких етапів не є обов'язковим для Клієнта, а саме:

5.9.8.1. під час подання повторних Заявок не є обов'язковим проходження етапів передбачених пп. 5.10.3-5.10.5 Правил. При цьому, перед поданням повторної Заявки Клієнт може повідомити Товариство про зміну персональних даних у тому числі номеру мобільного телефону, електронної пошти та зареєструвати інші банківські рахунки/платіжні картки для отримання коштів чи погашення кредитної заборгованості. Клієнт зобов'язаний повідомляти Товариство про усі зміни наданих у процесі реєстрації даних у встановленому порядку. Відправляючи Заявку на отримання кредиту, Клієнт підтверджує актуальність усіх наданих даних.

5.9.8.2. під час подання Заявок через кредитних посередників не є обов'язковим проходження етапів передбачених пп. 5.10.2, 5.10.7 Правил. Товариство повідомляє Клієнта про погодження поданої через кредитного посередника Товариства Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення направленою на номер мобільного телефону, зазначений в Заявці. Якщо Клієнт після отримання вказаного повідомлення ініціює отримання кредиту в Товаристві, реєстрація Клієнта в ІТС Товариства, створення Особистого кабінету, укладення Кредитного договору та вчинення інших дій здійснюється в порядку передбаченому цими Правилами.

5.9.9. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації за допомогою багаторівневої автоматизованої системи прийняття кредитних рішень, використовуючи свої професійні можливості, враховуючи, зокрема, строк, на який надається Кредит, суму Кредиту, доходи Клієнта, мету отримання Кредиту, а також інформацію щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими Клієнтом номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої Клієнтом інформації, результати таких дзвінків додаються до іншої інформації, яка використовується для прийняття рішення.

5.9.10. Строк прийняття рішення складає від 1 (однієї) хвилини до 24 (двадцяти чотирьох) годин. У випадку, якщо Товариство не змогло прийняти позитивне рішення про надання Кредиту протягом 24 (двадцяти чотирьох) годин з моменту подання Заявки або у випадку відмови Клієнта від отримання Кредиту до отримання рішення Товариства, такі Заявки вважаються нерозглянутими та відхиляються із відповідним повідомленням Клієнта та можливістю подати повторну Заявку через Особистий кабінет або партнера (кредитного посередника) Товариства.

5.9.11. Після аналізу наявної інформації Товариство приймає рішення про надання Кредиту, про яке повідомляє Клієнта шляхом відправки відповідного інформаційного повідомлення.

5.9.12. У разі прийняття позитивного рішення Товариство робить Клієнту в Особистому кабінеті пропозицію укласти електронний договір (оферту) у формі Кредитного договору, що містить усі істотні умови та підписаний зі сторони Товариства аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Товариства та відтиску печатки Товариства відтворені

засобами копіювання. У разі якщо Кредитний договір регулюється Законом України «Про споживче кредитування», перед укладенням Кредитного договору Товариство надає Клієнту для ознайомлення Паспорт споживчого кредиту, який містить інформацію та положення, що вимагаються чинним законодавством України.

5.9.13. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці. Інформаційна система Товариства, до моменту прийняття Клієнтом пропозиції, передбачає технічну можливість внести зміни до наданої інформації в тому числі, але не виключно, з метою перегляду Товариством запропонованих Клієнту умов кредитування.

5.9.14. Клієнт може відмовитися від пропозиції шляхом натискання на відповідні клавіші.

5.9.15. Клієнт має технічну можливість зберегти текст Кредитного договору і таким чином отримати його у формі, що унеможлиблює зміну його змісту.

5.9.16. У випадку готовності Клієнта прийняти пропозицію (оферту) Клієнт натискає відповідну клавішу, що висловлює його згоду, у Особистому кабінеті, після чого Товариство надсилає Клієнту засобами зв'язку Одноразовий ідентифікатор у вигляді коду.

5.9.17. У момент введення коду, зазначеного в пп.5.10.16 Правил, Клієнт направляє Товариству Електронне повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти), підписане електронним підписом Одноразовим ідентифікатором та підписує Кредитний договір.

5.9.18. Договір вважається укладеним з моменту одержання Товариством Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти). Договір набуває чинності з моменту перерахування Товариством суми Кредиту за реквізитами платіжної картки вказаної Клієнтом під час Реєстрації/заповнення даних в Особистому кабінеті, що вимагаються ІТС Товариства якщо інший момент набуття чинності не передбачено умовами Кредитного договору.

5.9.19. Датою укладання Договору є дата одержання Товариством Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти). Дата та час отримання повідомлення фіксується у Кредитному договорі у розділі («РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН»). В Кредитному договорі може бути передбачений інший спосіб зазначення інформації щодо підписання Кредитного договору з боку Клієнта, в тому числі, але не виключно шляхом відображення даних електронного підпису Одноразовим ідентифікатором.

5.9.20. Товариство протягом 15 хвилин після одержання Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) відправляє Клієнту його примірник Договору у формі електронного документу в Особистий кабінет Клієнта та/або за вказаною адресою електронної пошти, що є підтвердженням отримання Клієнтом свого примірника Кредитного договору.

У випадку відправлення Кредитного договору в Особистий кабінет, Клієнт приймає та підтверджує, що дані Особистого кабінету є його контактними даними, які були ним зазначені під час укладення Кредитного договору та які дають можливість Клієнту переглядати укладений договір, завантажити на свій персональний комп'ютер або інший пристрій, створити копію на паперовому носії і таким чином отримати його у формі, що унеможлиблює зміну його змісту.

5.9.21. Товариство зобов'язане перерахувати кошти на платіжну картку, вказану Клієнтом, у порядку та строки визначені Кредитним договором. Товариство може повідомляти Клієнта про факт перерахування коштів шляхом відправки інформаційного повідомлення засобами зв'язку (номер мобільного телефону).

5.9.22. У разі зміни наданих Клієнтом даних або отримання Товариством додаткової інформації, яка може негативно вплинути на рішення про надання Кредиту, Товариство має право відмовити Клієнту у видачі Кредиту після фактичного акцепту Сторонами Кредитного договору.

5.9.23. Текст Кредитного договору викладений українською мовою. Веб-сайт, Мобільний додаток та Особистий кабінет доступні українською та російською мовами за вибором Клієнта.

5.9.24. В момент укладення Кредитного договору Товариство направляє Клієнту в Особистий кабінет та/або на електронну пошту вказану Клієнтом інформаційне повідомлення про підтвердження укладення Кредитного договору, в якому відображає інформацію, що вимагається відповідно до ст.11 Закону України «Про електронну комерцію».

5.9.25. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку передбаченому Розділом 7 Правил, якщо інше не передбачено Кредитним договором та/або чинним законодавством України.

5.9.26. Форми Заявок, Кредитних договорів та інших документів в електронній формі, визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в ІТС Товариства. Створені/укладені в ІТС Товариства Заяви, Кредитні договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

5.9.27. У випадку, якщо Клієнт втратив номер мобільного телефону, вказаний в ІТС Товариства/Кредитному договорі та/або паспорт та/або Пароль Особистого Кабінету, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення через Особистий кабінет та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Веб-сайті, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

5.10. Порядок (алгоритм) укладення Кредитного договору в паперовій формі наступний:

5.10.1. Клієнт з метою отримання Кредиту подає Товариству (партнеру Товариства або кредитному посереднику) Заявку на отримання кредиту та документи, що вимагаються згідно з чинним законодавством України та внутрішніми регулятивними документами Товариства.

Заявка може бути усною або у вигляді листа, клопотання, заяви, анкети тощо. Якщо звернення було зафіксовано в документі, то такий документ повинен містити необхідну суму кредиту, строк користування та іншу інформацію визначену Товариством/партнером Товариства/кредитним посередником.

5.10.2. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється у порядку передбаченому п.5.10.9 Правил. За результатами оцінки кредитоспроможності Клієнта та аналізу інформації/документів Клієнта, Товариство приймає рішення про відмову у наданні Кредиту або про можливість укладення Кредитного договору, про яке Клієнт повідомляється усно.

Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних Клієнтом в Заявці.

5.10.3. У разі прийняття позитивного рішення Товариство надає Клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Кредитного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу Кредиту.

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

Клієнт підписує Паспорт споживчого кредиту, власноручним підписом. Після ознайомлення с Паспортом споживчого кредиту Клієнт може погодитися з умовами надання Кредиту або відмовитись.

5.10.4. У випадку готовності Клієнта укласти Кредитний договір, Клієнт підписує власноручним підписом Кредитний договір, в тому числі, але не виключно, шляхом підписання Кредитного договору складеного у вигляді єдиного документу або шляхом підписання індивідуальної частини про приєднання до умов Кредитного договору, складеного у вигляді публічної пропозиції розміщеної на Веб-сайті або шляхом підписання заяви про акцепт Кредитного договору або в інший спосіб, що не суперечить чинному законодавству України.

5.10.5. Кредит може надаватись Товариством Клієнту в залежності від умов Кредитного договору таким чином: у безготівковій формі; сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно умов Кредитного договору; іншим чином, що не суперечить законодавству України.

5.10.6. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку передбаченому Розділом 7 Правил, якщо інше не передбачено Кредитним договором та/або чинним законодавством України.

5.11. Порядок укладення кредитних договорів з клієнтами – суб'єктами господарювання наступний:

5.11.1. Укладення Кредитного договору з юридичними особами, фізичними особами-підприємцями, здійснюється при наданні Клієнтом Товариству наступних документів:

- Заявка (анкета, заява-анкета/заява про надання кредиту) Клієнта (може бути за встановленою Товариством формою);
- Статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями) – для юридичних осіб;
- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків;
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера Клієнта – для юридичних осіб
- інші документи визначені Товариством.

5.11.2. Клієнт подає Товариству Заявку, в якій крім іншого вказує бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк кредиту.

5.11.3. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку платоспроможності/кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації.

5.11.4. Після аналізу отриманої інформації Товариство приймає рішення про укладення Кредитного договору, про яке повідомляє Клієнта безпосередньо по телефону, або шляхом відправки відповідного повідомлення на електронну пошту, вказану Клієнтом в Заявці або в інший спосіб.

5.11.5. Товариство може запропонувати укладення Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

5.11.6. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту Кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання Кредиту.

5.11.7. Надання коштів в Кредит здійснюється на платній основі. Товариство одержує від Клієнта

5.11.8. проценти в розмірі і порядку, встановленому Кредитним договором. Товариство має право отримувати і інші плати визначені Кредитним договором, в тому числі, але не виключно комісії за надання, обслуговування, управління Кредитом та інше.

5.11.9. Розмір процентів та порядок їх сплати за Кредитним договором визначаються в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

5.11.10. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Кредитним договором за винятком випадків, встановлених законом/Кредитним договором.

5.11.11. Строк надання Кредиту встановлюється за згодою Сторін та визначається у Кредитному договорі.

5.11.12. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Кредитів в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України

6. ІСТОТНІ УМОВИ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

6.1. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити наступні умови:

6.1.1. назву документа;

- 6.1.2. найменування, місцезнаходження та реквізити Товариства;
- 6.1.3. відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- 6.1.4. найменування фінансової операції;
- 6.1.5. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6.1.6. строк дії Кредитного договору;
- 6.1.7. порядок зміни і припинення дії Кредитного договору;
- 6.1.8. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Кредитного договору;
- 6.1.9. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Клієнту;
- 6.1.10. інші умови, визначені законодавством.
- 6.1.11. інші умови за згодою сторін;
- 6.1.12. підписи сторін.
- 6.2. Кредитні договори, що укладаються між Товариством та Клієнтом як споживачем (в розумінні Закону України «Про споживче кредитування») додатково до вимог зазначених в п.6.1 Правил повинні містити:
 - 6.2.1. найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
 - 6.2.2. тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
 - 6.2.3. загальний розмір наданого кредиту;
 - 6.2.4. порядок та умови надання кредиту;
 - 6.2.5. строк, на який надається кредит;
 - 6.2.6. необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
 - 6.2.7. види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
 - 6.2.8. процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
 - 6.2.9. орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит.
 - 6.2.10. 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);
 - 6.2.11. 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;
 - 6.2.12. порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
 - 6.2.13. порядок дострокового повернення кредиту;
 - 6.2.14. інші умови визначені законодавством.

7. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

- 7.1. Повернення кредитної заборгованості Клієнтом, всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Клієнтом на зазначені в Кредитному договорі та/або на Веб-сайті Товариства поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України – гривні.
- 7.2. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні грошових коштів на поточний рахунок Товариства, несе Клієнт.
- 7.3. Якщо Клієнт оплатив кредитну заборгованість та/або неустойку (штраф, пеню - у разі нарахування) у розмірі більшому, ніж було встановлено, Клієнт має право протягом 20 календарних днів звернутись до Товариства для повернення суми переплати шляхом направлення електронного листа або поштового відправлення на поштову адресу, вказавши ПІБ, РНОКПП, № Кредитного договору, розмір переплати, номер рахунку, банк, в якому відкрито рахунок, та МФО банку Клієнта.
- 7.4. Сума переплати, отримана Товариством згідно з п. 7.3 Правил може бути зарахована як платіж у погашення Кредиту при укладанні нових Кредитних договорів з Клієнтом.
- 7.5. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
- 7.6. Клієнт зобов'язаний вчасно повернути Товариству Кредит, сплатити проценти та неустойку (якщо така матиме місце), інші встановлені Кредитним договором платежі будь-яким доступним йому способом, зазначеним на Веб-сайті Товариства. При цьому, у разі, якщо платіжним сервісом (фінансовим посередником) встановлена окрема плата за надання послуг, Клієнт зобов'язаний самостійно оплатити вартість послуги з переказу грошових коштів.
- 7.7. Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації Клієнта та/або Кредитного договору, за яким відбувається сплата заборгованості.
- 7.8. Якщо Товариство отримало платіж, який неможливо ідентифікувати, то такий платіж не вважається отриманим до моменту його ідентифікації. Всі ризики і наслідки, пов'язані з неможливістю ідентифікувати платіж, несе Клієнт.
- 7.9. У разі настання випадку, передбаченого п. 7.8 цих Правил, Клієнт протягом 3 (трьох) календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі засобами зв'язку з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через

термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Клієнт обов'язково зазначає: номер та дату укладання Кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП.

7.10. У разі настання випадку, передбаченого п.7.8 цих Правил та у випадку неможливості здійснення Клієнтом дій, зазначених в п. 7.9 цих Правил, – Клієнт протягом 3 (трьох) календарних днів має право в телефонному режимі звернутися до відповідального працівника Товариства та зазначити коректне «призначення платежу». В даному випадку Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Клієнта.

7.11. У випадку зміни особистих даних та/або банківських реквізитів, зазначених в Кредитному договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну наступним способом:

7.11.1. Клієнт повідомляє Товариство у триденний строк з дня виникнення таких змін, шляхом: а) направлення Товариству електронного листа з електронної пошти, яка була зазначена Клієнтом у Заяві; б) через контакт-центр Товариства за номером телефону зазначеним на Веб-сайті; в) направлення поштою рекомендованого або цінного листа Товариству.

7.11.2. Товариство повідомляє Клієнта про такі зміни шляхом оприлюднення відповідних змін на Веб-сайті.

Видача Кредиту або здійснення Товариством інших дій, пов'язаних із видачою, не призводить до виникнення в Товариства обов'язків як податкового агента стосовно Клієнта як платника податків.

8. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

8.1. За Кредитним договором, укладеним з Клієнтом, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

8.2. У випадку неможливості виконання узятих на себе зобов'язань у повному обсязі та у встановлений термін, Сторони можуть ініціювати реструктуризацію заборгованості шляхом укладення додаткового договору до Кредитного договору. Такий додатковий договір може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.

8.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення Кредиту.

8.4. Додатковий договір укладається у тій самій формі та у спосіб, що був укладений Кредитний договір.

8.5. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

9.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність згідно з укладеним Кредитним договором та чинним законодавством України.

9.2. Клієнт несе відповідальність перед Товариством за достовірність, точність, повноту інформації, наданої Товариству.

9.3. Клієнт несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за протиправні дії, направлені на підривлення та/чи спотворення інформації, у тому числі використання персональних даних іншої особи, з метою погодження та отримання Кредиту.

9.4. Товариство не відповідає за можливі випадки технічного збою електронних систем, в тому числі систем грошових переказів та оплати, та за їх наслідки.

10. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

10.1. Всі спори та суперечки щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, припинення, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил або Кредитного договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів між Сторонами.

10.2. З метою оперативного вирішення питань, визначених п.10.1. цих Правил, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом за адресою info@credit7.ua,
- листом на поштову адресу Товариства: 02081, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, 25, п.318
- за телефоном 0 800 33 07 33 (безкоштовно по Україні),
- повідомленням у веб-чат на Веб-сайті Товариства credit7.ua та ін.

10.3. Товариство відповідає на звернення Клієнтів протягом встановленого законодавством строку у тому ж форматі, у якому такі звернення та пропозиції були отримані Товариством, у разі якщо інший порядок не вказаний у зверненні.

10.4. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

11. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

11.1. Правила затверджуються наказом Директора Товариства та набувають чинності із дати їх затвердження, якщо інша дата не вказана в наказі та підлягають розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства credit7.ua не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.

11.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на Веб-сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

12. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

12.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Кредитні договори та інші документи, які пов'язані з наданням Кредитів, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

12.2. Товариство здійснює реєстрацію Кредитних договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних Кредитних договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

12.3. Після укладення між Сторонами Кредитного договору, Кредитний договір разом з усіма додатками та додатковими договорами (угодами) зберігаються в Товаристві протягом 5 років після їх виконання. Кредитні договори укладені з Клієнтами через ІТС Товариства зберігаються в електронному вигляді в ІТС Товариства шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує їх збереженість та можливість роздрукування за необхідністю у будь-який час.

12.4. У випадку, коли в Товаристві проводиться перевірка державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства, строк зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, продовжується до дня, наступного за днем завершення перевірки державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства.

12.5. Товариство зберігає укладені Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги у порядку, який дає можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

13. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОГОВОРІВ, ДОДАТКІВ ДО НИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ ІЗ УКЛАДЕНИМИ ДОГОВОРАМИ

13.1. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні фінансових послуг - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

13.2. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням Кредиту, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.

13.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

13.3.1. фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

13.3.2. звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

13.3.3. іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.

13.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до частини 4 статті 12(1) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше ніж за останні три роки.

14. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТУ

14.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання Кредитів, здійснює директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

14.2. Директор, підрозділ внутрішнього аудиту, та /або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні коштів Кредитів, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідальними співробітниками Товариства вимог цих правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

14.3. Відповідальний працівник згідно з покладеними на нього завданнями у разі виявлення порушення складає Акт про порушення.

14.4. Матеріали перевірок, інвентаризацій відповідальний працівник надає Директору Товариства та за необхідності - підрозділу внутрішнього аудиту Товариства.

14.5. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

14.6. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями здійснює Директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

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

15.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів, зобов'язані:

15.1.1. виконувати свої посадові обов'язки згідно посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх нормативних документів Товариства;

15.1.2. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

15.1.3. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для перевірки відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

15.1.4. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

15.1.5. нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

15.2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність:

15.2.1. за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;

15.2.2. за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;

15.2.3. за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

15.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання Кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Товариства, за вимогою керівника така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні керівник Товариства вправі 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.

16. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ПІДРОЗДЛАМИ ТОВАРИСТВА

16.1. Завданням Директора Товариства є управління поточною діяльністю Товариства, розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання Кредитів.

16.2. Завданням Головного бухгалтера або особи, на яку покладено виконання функцій головного бухгалтера, є коректне відображення операцій з надання Кредитів на підставі укладених Кредитних договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

16.3. Завданням працівників підрозділу внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням всіма підрозділами та відділами Товариства законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.

16.4. Завданням працівників юридичного відділу є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні Кредитних договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

16.5. Завданням відділу кредитних ризиків та відділу андеррайтингу є розробка та впровадження комплексної багаторівневої системи прийняття кредитних рішень, аналіз та перевірка інформації наданої Клієнтами, оцінка фінансово-кредитних ризиків фінансових операцій Товариства, аналіз фінансово-економічного стану Клієнтів, аналіз кредитоспроможності/платоспроможності Клієнтів.

16.6. Завданням відділу по роботі з простроченою заборгованістю є інформування клієнтів про стан та порядок погашення простроченої заборгованості за Кредитними договорами, погодження з Клієнтами умов погашення простроченої заборгованості.

16.7. Завданням відділу обслуговування клієнтів є консультування Клієнтів з питань надання фінансових послуг та виконання зобов'язань Клієнтів за діючими Договорами, пропозиція Клієнтам фінансових послуг Товариства, інформування про умови надання фінансових послуг та діючі акції.

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

17. ІНШІ УМОВИ

17.1. Умови Кредитного договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором, цими Правилами або чинним законодавством України.

17.2. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Веб-сайті, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.

17.3. Клієнт надає свою згоду на отримання від Товариства повідомлень, які носять рекламно-інформаційний характер.