

«Затверджено»
Рішенням Загальних зборів учасників
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Протокол № 25/06/20 від 25 червня 2020 року
Директор _____ Соловей Т. Г.
«НОВІ КРЕДИТИ»
Ідентифікаційний код 42152351



**Внутрішні правила
про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**

(нова редакція)

м. Київ

1. Загальні положення

- 1.1. Ці Внутрішні правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі по тексту - Правила) регламентують порядок та умови надання Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Нові Кредити» позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту, фізичним особам, фізичним-особам підприємцям або юридичним особам, розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «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 7 грудня 2016 р. № 913 та інших законодавчих актів України.
- 1.2. Цими Правилами визначені порядок і умови надання Товариством грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, повернення кредиту/позики, порядок розрахунків, визначають взаємні права та обов'язки Товариства та Клієнта/Позичальника, відповідальність Сторін, інші умови та особливості надання Клієнтам/Позичальникам кредитів/позик, підстави для відмови Клієнтам/Позичальникам у видачі кредитів/позик та інші питання, визначені нормами законодавства України.
- 1.3. Ці Правила та викладені у них положення набирають чинності з дати їх офіційного оприлюднення на веб-сайті Товариства та діють до дати оприлюднення Правил у новій редакції (змін до цих Правил) на веб-сайті Товариства.
- 1.4. Ці Правила розміщуються (оприлюднюються) на веб-сайті Товариства для ознайомлення із ними усіх зацікавлених осіб. Товариство має право вносити зміни та/або доповнення до цих Правил, в тому числі шляхом викладення цих Правил у новій редакції. Зміни/доповнення/нова редакція Правил набувають чинності з дати їх оприлюднення на веб-сайті Товариства.
- 1.5. Інформування споживачів про внесення змін та/або доповнень до цих Правил також здійснюється Товариством шляхом розміщення друкованих примірників зазначених документів на інформаційних стендах у приміщенні Товариства.
- 1.6. Зі зміною цих Правил змінюються положення Договору /Електронного договору, що їм відповідають, за винятком тих, одностороння зміна яких прямо забороняється чинним законодавством України. У випадку, коли відповідно до цих Правил та вимог законодавства зміни до Договору/Електронного договору потребують взаємної згоди Сторін, така згода оформлюється у вигляді додаткової угоди до Договору/Електронного договору і укладається у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 1.7. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та Кредитного договору, що укладається з Клієнтом.
- 1.8. Відомості та місцезнаходження Товариства:
 - ідентифікаційний код юридичної особи 42152351;
 - адреса - 02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А;
- 1.9. При наданні фінансових послуг Товариство керується: Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про споживче кредитування», Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913, Законом України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Законом України «Про електронну комерцію», а також іншими нормативно-правовими актами та своїм Статутом.

2. Терміни та визначення, що використовуються у цих Правилах розуміються у наступних значеннях та мають таке тлумачення:

Товариство – відповідно ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ», яке є фінансовою установою; ідентифікаційний код юридичної особи - 42152351; 02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А; свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №1062 від 19.07.2018 року. Також необхідні відомості про Товариство доступні на Офіційному веб-сайті Товариства, на веб-сайті Міністерства юстиції України, яке є розпорядником Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань за адресою: <https://usr.minjust.gov.ua>, та на сайті: <https://kis.bank.gov.ua/> в рубриці «Державний реєстр фінансових установ/Комплексна інформаційна система».

Заявник – фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, що виявила намір укласти із Товариством Договір /Електронний Договір на отримання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка відповідає вимогам, що викладені у цих Правилах та готова приєднатись до виконання їх вимог.

Заявка – документ встановленої форми, який заповнюється Заявником на Офіційному сайті Товариства, або співробітником Товариства за місцезнаходженням Товариства зі слів Заявника і виявляє його намір отримати грошові кошти на умовах Позики відповідно до цих Правил та умов Договору.

Заява на надання згоди на обробку персональних даних (далі - Заява) – письмовий документ, встановленої форми, який є Додатком №1 до цих Правил, що підписується Заявником/Клієнтом та подається ним Товариству (або надається під час реєстрації на Офіційному веб-сайті Товариства шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, при цьому сайт не створює можливостей для обробки персональних даних до моменту проставлення відмітки, який містить відомості про Клієнта та його персональні дані), в якому висловлюється згода Клієнта на збір та оброблення його персональних даних.

Позичальник - фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа, яка відповідає вимогам, що викладені у цих Правилах та з якою Товариство уклало Договір /Електронний договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Споживач фінансових послуг – фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою діяльністю, незалежною професійною діяльністю.

Клієнт – фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа-підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу, укласти Договір/Електронний договір з Товариством.

Відокремлені підрозділи Товариства – філії та відділення, що розташовані поза місцезнаходженням Товариства та здійснюють усі або частину його функцій з надання фінансових послуг.

Інформаційно-телекомунікаційна система (ІТС) – сукупність інформаційних та телекомунікаційних систем Товариства, завдяки якій реалізовано технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів, які спільно діють як єдина система і дозволяють здійснювати приймання, аналіз та обробку Заявок, облік Заявників, формувати Електронні договори згідно законодавчих вимог до діяльності в сфері електронної комерції.

Місцезнаходження Товариства – фактичне місце ведення діяльності та розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю Товариства та здійснення управління і обліку за адресою: 02068, місто Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А.

Офіційний веб-сайт Товариства (Сайт Товариства)– офіційна веб-сторінка (сукупність веб-сторінок) Товариства у мережі Інтернет за адресою: <https://novikredyty.com.ua>

Одноразовий Ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність символів, що її отримує Заявник під час реєстрації Заявки на Сайті Товариства. Товариство надсилає його Заявнику електронними каналами зв'язку. Одноразовий ідентифікатор після написання його Заявником в спеціальній формі Сайту Товариства є Акцептом Електронного Договору з боку Заявника.

Особистий кабінет Позичальника – спеціальні захищені сторінки Сайту Товариства, на яких Позичальник отримує повну інформацію про заборгованість за Договором позики, її суму, розмір та актуальні строки погашення, можливість виконати пролонгацію. Вхід до Особистого кабінету здійснюється з використанням Логіну користувача та Пароля користувача на Сайті Товариства і має юридичне значення ідентифікації користувача в системах ІТС Товариства відповідно до законодавства, що регулює електронну комерцію в Україні.

Логін особистого кабінету – номер мобільного телефону Клієнта українських операторів мобільного зв'язку або його електронна адреса (email). Клієнт самостійно зазначає даний Логін в спеціальному полі при вході до Особистого кабінету. Логін Особистого кабінету є особистим ключем Клієнта та доступний тільки йому.

Пароль Особистого кабінету – унікальна комбінація букв та/або цифр, що надсилається Клієнту електронними каналами зв'язку. Цю комбінацію Заявник/Клієнт самостійно зазначає в спеціальному полі при вході до Особистого кабінету. Клієнт особисто несе відповідальність за збереженість Пароля Особистого кабінету. Пароль Особистого кабінету є особистим ключем Клієнта та доступний тільки останньому.

Заявка – документ встановленої Товариством форми, інтегрований в інформаційно-телекомунікаційну систему Товариства, який заповнюється Заявником на Офіційному веб-сайті Товариства або працівником Товариства зі слів Заявника в офісі Товариства і виражає намір Заявника отримати грошові кошти від Товариства на умовах цих Правил і Договору.

Акцепт – прийняття Позичальником пропозиції (оферти) Товариства укласти Електронний договір у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».

Фінансовий кредит – кошти, які надаються у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Клієнту на визначений строк і під процент.

Графік платежів – порядок повернення позики/кредиту, сплати процентів за користування позикою/кредитом та платежів за користування коштами, отриманих у позику/кредит, включно із кількістю платежів, їх розміром та строком внесення, у вигляді графіка.

Договір надання позики, (далі - Договір) тому числі і на умовах фінансового кредиту – (далі – Договір позики/Кредитний договір) цивільно-правова угода (правочин) між Сторонами, який визначає взаємні права і зобов'язання Сторін щодо відповідної кредитної операції (позики або кредит) та який укладається у письмовій (паперовій або електронній) формі відповідно до вимог чинного законодавства України, невід'ємною частиною якого є ці Правила.

Доручення на переказ – доручення Клієнта Товариству, в день надання позики/кредиту перерахувати вказану суму грошових коштів за вказаними Клієнтом реквізитами.

Договір позики – договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, (правочин) письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Позичальника – фізичної особи та Товариства з приводу надання фінансового кредиту.

Кредитний договір – договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, (правочин) письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Позичальника/фізичної особи-підприємця або юридичної особи та Товариства з приводу надання фінансової послуги.

Дата надання позики/кредиту – фактична дата списання грошових коштів з рахунку Товариства у безготівковій формі на рахунок Позичальника.

Дата погашення (повернення) Заборгованості – кінцева календарна дата погашення (повернення) Позичальником Заборгованості за Договором/Електронним договором Товариству.

Сторони Договору Позики – Позикодавець і Позичальник.

Сторони Кредитного договору – Кредитор і Позичальник.

Електронний Договір – цивільно-правова угода (правочин) між Сторонами, яка визначає взаємні права і обов'язки Сторін щодо відповідної кредитної операції, оформлена у письмовій (електронній) формі відповідно до законодавства України, яке регулює електронну комерцію, невід'ємною частиною якої є ці Правила.

Електронний підпис одноразовим/мережевим ідентифікатором – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової/цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Клієнтом, який прийняв пропозицію (оферту) укласти Електронний договір, та надсилається ним через Веб-Сайт Товариству на підтвердження укладення Електронного договору Клієнтом.

Працівник Товариства – особа (фахівець), уповноважена відповідною довіреністю, що видана директором Товариства, та посадовою інструкцією на укладання від імені Товариства Договорів, проведення верифікації Заявника (Позичальника) та видачу грошових коштів.

Дата укладання Договору/Електронного договору – день підписання Договору/Електронного договору Сторонами.

Позика (позика) – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством у позику Позичальнику – фізичній особі, для забезпечення особистих потреб на умовах зворотності, строковості та платності, що передбачені цими Правилами та Договором позики.

Компанія з надання допоміжних послуг – юридична особа, яка не є фінансовою установою, діяльність якої полягає в наданні послуг з інформаційних технологій, володіння або управління майном, обробки даних або будь-яких подібних послуг, які необхідні для здійснення фінансовою установою діяльності з надання фінансових послуг.

Кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Позичальнику – фізичній особі-підприємцю або юридичній особі, на придбання товарів (робіт, послуг) або для потреб пов'язаних із підприємницькою діяльністю або незалежною професійною діяльністю на умовах повернення, строковості, платності, а також на умовах, визначених Кредитним договором та цими Правилами.

Кредит із забезпеченням – кредит, наданий за Кредитним договором, в забезпечення виконання зобов'язань, за яким Клієнт оформлює договір забезпечення (іпотечний договір, договір застави, поруки тощо), у встановленому Договором та/або цими Правилами порядку.

Кредит із підвищеним ризиком – кредит із забезпеченням, за яким відбулося шестиденне прострочення планового щомісячного платежу в повному обсязі відповідно до Графіку платежів.

Кредит з нормальним режимом сплати – Договір/Електронний договір, за яким виконання поточних зобов'язань Клієнтом відбувається без порушень ним строків та сум і у відповідності до Графіку платежів.

Загальний розмір позики/кредиту (Тіло позики/кредиту) – сума грошових коштів, які надані або можуть надані Клієнту по Договору/Електронному договору без урахування нарахованих процентів.

Процентна ставка (процентна ставка) – це плата за користування Позикою/Кредитом за певний період (рік, квартал, місяць, день), яка сплачується Клієнтом, виражена у відсотках до суми позики/кредиту, розраховується Товариством і закріплена в Договорі/Електронному договорі.

Дисконтна процентна ставка – зменшена процентна ставка, що діє у визначеному періоді протягом строку дії Договору/Електронного договору за умови сплати попередніх платежів згідно з Графіком платежів з урахуванням відстрочення платежу. Розмір Дисконтної процентної ставки та період її застосування встановлюється в Тарифах для відповідного кредитного продукту і зазначається у Договорі/Електронному договорі (у разі встановлення такої).

Процентна ставка пролонгації – процентна ставка, що встановлюється на період пролонгації Договору/Електронного договору. Розмір такої процентної ставки встановлюється в Тарифах для відповідного кредитного продукту та зазначається у Договорі/ Електронному договорі (у разі встановлення такого).

Пільгова (акційна) процентна ставка – зменшена процентна ставка, що діє у Пільговому періоді дії Договору/ Електронного договору, у разі сплати попередніх платежів Клієнтом згідно з Графіком платежів з урахуванням Відстрочення платежу. Розмір пільгової процентної ставки встановлюється в Тарифах для відповідного кредитного продукту та зазначається у Договорі/ Електронному договорі (у разі встановлення такої).

Процентна ставка, у разі користування Позикою/Кредитом поза межами строку дії Договору/Електронного договору – проценти за користування Позикою/Кредитом у розумінні частини 2 статті 625 Цивільного кодексу України, що застосовуються до Позичальника відповідно до умов Договору/Електронного договору у випадку користування позикою/кредитом поза межами строку кредиту. Розмір такої процентної ставки встановлюється в Тарифах для відповідного кредитного продукту та зазначається у Договорі/Електронному договорі (у разі встановлення такої).

Процентна ставка для кредитів с підвищеним ризиком – процентна ставка встановлена Тарифами для кредиту із забезпеченням, за яким відбулося шестиденне прострочення планового щомісячного платежу в повному обсязі відповідно до Графіку платежів.

Разовий платіж за оформлення позики/кредиту – платіж, який підлягає сплаті Клієнтом одноразово в день отримання Позики/Кредиту за здійснення Товариством операцій, пов'язаних з видачою Позики/Кредиту за Договором/Електронним договором в разі встановлення такої плати в умовах Договору/Електронного договору.

Пільговий період – встановлений Товариством період з моменту виникнення заборгованості у Клієнта за позикою/кредитом, протягом якого проценти за користування позикою/кредитом нараховуються за пільговою ставкою або акційною процентною ставкою за наданим Клієнту промокодом. Строк Пільгового періоду встановлюється в тарифах для відповідного кредитного продукту та зазначається у Договорі/ Електронному договорі (у разі встановлення такого).

Прострочена сума Основного боргу – сума Позики/Кредиту, що не погашена (повернена) Клієнтом Товариству у строк, встановлений Договором/Електронним договором.

Прострочені проценти – сума нарахованих процентів за користування Позикою/Кредитом згідно з умовами Договору/Електронного договору, які не сплачені Клієнтом у строк визначений Договором/Електронним договором.

Пролонгація – продовження строку чинності Договору/Електронного договору за певних умов, які зазначаються у Договорі/ Електронному договорі та Тарифах.

Сторона – відповідно Клієнт або Товариство, при їх окремому згадуванні, в залежності від контексту.

Сторони - Клієнт та Товариство, при їх одночасному згадуванні за текстом цих Правил.

Строк Позики/Кредиту – строк, на який Клієнту надаються кредитні кошти на умовах визначених Договором/Електронним договором.

Строкові проценти (Процентна ставка в день) – проценти за користування Позикою, термін сплати яких не порушено за Договором/Електронним договором.

Супутні послуги – послуги, що надаються Клієнту у зв'язку з отриманням ним Позики/Кредиту. Такі послуги можуть надаватися Клієнту Товариством або третьою особою. Витрати на супутні послуги, якщо такі було замовлено Клієнтом з умовою включення вартості до суми боргу за Позикою/Кредитом, включаються до розрахунку процентної ставки за Позикою/Кредитом.

Схема кредитування (схема погашення позики/кредиту) – порядок повернення кредитних коштів та сплата процентів Клієнтом. Розрізняють наступні схеми кредитування:

Класична схема - схема кредитування, при якій, повернення Позики/Кредиту та сплата процентів за користування ними здійснюється одним платежем не пізніше Дати погашення (повернення) Заборгованості.

Ануїтетна схема (Ануїтет)- схема кредитування, при якій, на відміну від Класичної схеми, платежі із повернення Кредиту та сплата процентів за користування Кредитом здійснюються Клієнтом рівними сумами і через рівні проміжки часу згідно з Графіком Платежів.

Диференційована схема – схема кредитування, при якій Клієнт сплачує проценти за користування та здійснює інші платежі, визначені умовами Договору у строки, встановлені у Графіку платежів.
Тарифи – документ затверджений Товариством, який передбачає перелік кредитних продуктів та встановлені за ними параметри: розмір платежів, комісій, види та розмір процентних ставок, що застосовуються Товариством при укладенні та виконанні Договору/Електронного договору, а також інші умови надання Позики/Кредиту та повернення кредитної заборгованості. Тарифи можуть бути змінені в порядку та з підстав, передбачених цими Правилами..

Ліміт суми позики (ліміт суми позики)– грошові кошти в розмірі від 500,00 і до 14999,00 гривень, які Товариство одноразово може надати у позику Позичальнику- фізичній особі на умовах визначених Договором/ Електронним договором позики.

Ліміт суми кредиту (ліміт суми кредиту) – грошові кошти, які Товариство одноразово може надати Позичальнику- фізичній особі-підприємцю або юридичній особі встановлюється на рівні від 5 000,00 до 5 000 000,00 гривень.

Сума до повернення (сума до повернення) – це сума, яка сплачується Позичальником Товариству та складається із: суми позики/кредиту та процентів за користування позикою/кредитом.

Заборгованість (заборгованість)– сума позики/кредиту та нарахованих, але не сплачених процентів Позичальником за користування позикою/кредитом.

Загальна заборгованість (загальна заборгованість) - це сума позики/кредиту та нарахованих, але не сплачених процентів за користування позикою/кредитом, а також пеня за несвоєчасне повернення позики/кредиту, яка розраховується Позикодавцем/Кредитором згідно з умовами цих Правил та Договору/Електронного договору.

Строк платежу – кінцева календарна дата повернення Позичальником заборгованості, яка визначена у Договорі/ Електронному договорі.

Вимоги до Позичальника фізичної особи – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник фізична особа для укладення Договору/Електронного договору позики, а саме фізична особа повинна:

- а) мати необмежену законом або судом дієздатність;
- б) бути громадянином України;
- в) мати зареєстроване місце проживання на території материкової України (крім територій не підконтрольних Україні);
- г) досягти 18 річного віку , але не бути старшою 89 років;
- д) не мати непогашеної судимості;
- е) не числитись у списках, в базах даних публічних діячів, терористів;
- є) мати достатній (на розсуд Позикодавця) рівень платоспроможності для своєчасного та повного повернення позики та сплати процентів за користування позикою;
- ж) зазначати лише достовірну інформацію про себе в Заявці на отримання позики.
- з) мати діючу банківську платіжну картку на своє ім'я у будь-якому банку України;
- і) діяти від власного імені, у власному інтересі, не отримувати позику у якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи.

Терміни і визначення, не передбачені цими Правилами вживаються у значенні визначеному чинним законодавством України.

Позичальники - фізичні особи-підприємці або юридичні особи для розгляду Заявки подають Товариству наступні документи:

- засновницькі документи або опис документів, що надаються державному реєстратору для проведення реєстраційної дії, пов'язаної з реєстрацією статуту, (нової редакції статуту);
- виписку або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- для юридичних осіб надається витяг з ЄДР з повною інформацією про бенефіціарів;
- документи (наказ та \ або протокол Загальних Зборів, довіреність), що підтверджують повноваження керівника, інших осіб уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, в тому числі підписувати договори, та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи та головного бухгалтера;
- документи, що засвідчують осіб, які мають право підпису платіжних/розрахункових та інших документів від імені Клієнта;
- інформацію про предмет діяльності;
- звіт результатів фінансової діяльності за попередній звітний період;
- інші документи на вимогу Товариства.

Пролонгація – продовження строку чинності Договору/Електронного договору відповідно до зазначених в Договорі/Електронному договорі умов.

3. Перелік фінансових послуг, що надаються Товариством

3.1. Товариство здійснює виключний вид діяльності з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Товариство надає кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту із власних коштів фізичним особам, які відповідають усім Вимогам до Позичальника, що визначені цими Правилами та фізичним особам-підприємцям або юридичним особам, що є резидентами України, надали всі обов'язкові документи для формування кредитної заявки та мають допустимий рівень ризику відповідно до ризик-орієнтованого підходу управління ризиками Товариства.

3.2. Діяльність Товариства з надання фінансових послуг здійснюється на підставі Ліцензії, виданої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1491 від 28 серпня 2018 року та згідно чинного законодавства України.

3.3. При наданні фінансових послуг Товариство здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані із легалізацією (відмиванням) доходів.

4. Умови надання фінансових послуг Товариством

4.1. Товариство надає фінансові послуги зазначені у розділі 3 цих Правил з дотриманням вимог чинного законодавства України.

4.2. Товариство надає фінансові послуги лише після здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Заявника фізичної особи та ідентифікації уповноваженого представника Заявника юридичної особи, вивчення структури власності та фінансової звітності та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3. Товариство залишає за собою право вимагати від Заявника надати відповідним чином засвідчені копії документів Заявника, які будуть використані з метою ідентифікації та верифікації а також з метою встановлення кінцевих бенефіціарних власників Заявника юридичної особи.

4.4. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Заявник був раніше ідентифікований або верифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.5. Надання Товариством фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Товариства та/або його відокремлених підрозділів. Інформація про відокремлені підрозділи Товариства повинна бути внесена до Державного реєстру фінансових установ. Діяльність відокремлених підрозділів повинна відповідати вимогам законодавства, яке регулює надання фінансових послуг.

4.6. Товариство не може здійснювати будь-якої іншої підприємницької діяльності, окрім підприємницької діяльності передбаченої законодавством для фінансових установ. У своїй діяльності Товариство має дотримуватися вимог чинного законодавства України, зокрема законодавства про захист прав споживачів.

Облік фінансових операцій здійснюється за допомогою облікової та реєстраційної системи, які мають відповідати вимогам чинного законодавства України.

Обліковою системою Товариства є автоматизований реєстр даних про споживачів послуг Товариства.

Реєстраційною системою Товариства є автоматизований реєстр даних про операції споживачів послуг Товариства.

4.7. Товариство надає кошти у позику/кредит на визначений строк та під процент.

Порядок надання Позики фізичним особам регламентується цими Правилами та Примірним договором надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – Договір позики) для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб цими Правилами та Примірним кредитним договором (далі – Кредитний договір), які укладаються з Позикодавцем/Кредитором, у відповідності до яких Позикодавець/Кредитор надає, а Позичальник одержує позику/кредит грошовими коштами у розмірі та на умовах, що встановлюються Договором позики/Кредитним договором. Строк дії Договору позики/Кредитного договору визначається за погодженням Сторін.

4.8. Позичальник зобов'язаний повернути Товариству суму позики/кредиту та сплатити проценти за користування позикою/кредитом в порядку та на умовах визначених Договором позики/Кредитним договором.

4.9. Товариство надає Позику фізичним особам Позичальникам на строк від 2 до 30 календарних днів. Позика юридичним особам Позичальникам надається на строк відповідно до умов Договору.

- 4.10. Строк дії Договору може бути пролонговано з ініціативи Позичальника або автоматично з ініціативи Товариства. Умови та спосіб виконання пролонгації передбачено умовами Договору/Електронного договору. Кількість пролонгацій Договору/Електронного договору не обмежена.
- 4.11. Процентні ставки за користування Позикою, що надаються Товариством затверджуються відповідним наказом керівника Товариства. Наказ має бути розміщено у видному місці для споживачів фінансових послуг – у «Куточку споживача».
- 4.12. Особа, яка є членом органу управління або співробітником Товариства, може укласти Договір/Електронний договір позики з Товариством на загальних умовах.
- 4.13. Товариство має право встановлювати знижки (дисконти) на процентну ставку Позики. Рішення про розмір знижки (дисконт), порядок нарахування, додаткові пільги для окремого кола осіб або на певний період встановлюється керівником Товариства та публікується на Сайті Товариства. Знижка (дисконт) розраховується обліковою та реєстраційною системою Товариства з використанням програмного забезпечення.
- Цими Правилами знижки (дисконти) на процентну ставку Позики не встановлені.
- 4.14. Умовами Договору/Електронного договору може бути встановлений пільговий період, в межах якого проценти за Договором нараховуються за зниженою процентною ставкою. Якщо Позичальник порушив Графік платежів за Договором/Електронним договором, він втрачає право на пільгову процентну ставку і Товариство має право виконати перерахунок Заборгованості по такому Договору/Електронному договору на загальних умовах.
- 4.15. Акційна процентна ставка встановлюється Товариством на аналогічних з п.4.13. умовах і діє обмежений в часі період, зазначений на Сайті Товариства.
- 4.16. Перед укладанням Договору позики Позичальник повинен ознайомитись із Внутрішніми правилами Товариства про надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту (цими Правилами), процентними ставками, які діють на день укладення Договору/Електронного договору позики/Кредитного договору.
- 4.17. Сума грошових коштів, що надається Позичальнику у Позику зазначається у Договорі позики. Після проведення операції погашення процентів та самої позики/кредиту за Договором позики/Кредитним договором формується електронне повідомлення, або окрема умова у Договорі позики/Кредитному договорі, що підтверджує факт проведення операції, а також зазначається, що Позикодавець/Кредитор та Позичальник всі зобов'язання виконали у повному обсязі, претензій та зауважень по виконанню послуг не мають. Цей документ/ електронне повідомлення або окрема умова у Договорі/ Електронному договорі позики/Кредитному надсилається Позикодавцем Позичальнику в електронній формі.
- 4.18. Товариство лишає за собою право виконати зменшення розміру або провести часткове списання чи прощення будь-яких нарахованих штрафів, процентів, неустойки чи інших нарахувань, передбачених умовами Договору/Електронного договору, що оформлюється відповідним рішенням Товариства одноособово.

5. Умови та порядок укладання Договору/Електронного договору із споживачами фінансових послуг

- 5.1. Товариство надає кошти у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам, фізичним особам-підприємцям та юридичним особам на строк і під процент на підставі Договору/ Електронного договору позики/Кредитного договору, який укладається між Сторонами у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів одноразовим/мережевим ідентифікатором) відповідно до цих Правил (Додаток 2,4).
- 5.1.1. Кожна Сторона отримує по одному оригінальному примірнику Договору позики з додатками до нього. Формування Товариством Електронного договору, підписаного Позичальником Одноразовим ідентифікатором, рівнозначне за юридичною силою до наданого Позичальнику паперового примірника Договору.
- 5.2. Договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Договір позики) має відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», параграфам 1 і 2 глави 71 Цивільного кодексу України та інших законів з питань регулювання фінансових послуг, вимогам договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, а також приписам цих Правил.
- 5.3. Для укладання Електронного Договору Заявник має зареєструвати особистий кабінет на Офіційному веб-сайті Товариства. Після реєстрації Особистого кабінету через електронні канали зв'язку Заявник отримує від Товариства повідомлення з одноразовим ідентифікатором, який вводить у відповідне поле на сайті Товариства та проставляє відповідний чек-бокс, що підтверджує його намір укласти Електронний Договір та згоду з цими Правилами.

- 5.4. Під час реєстрації Заявник шляхом проставлення у відповідному чекбоксі галочки підтверджує свою обізнаність та надає свою згоду на обробку персональних даних.
- 5.5. Після реєстрації в Особистому кабінеті Заявник заповнює власні ідентифікаційні дані, додає скановані копії офіційних документів, що підтверджують його ідентифікаційні дані та за потреби фотографію, необхідні для проходження ідентифікації та надає Заявку Товариству на отримання бажаної суми позики/кредиту із зазначення бажаного строку повернення позики/кредиту з урахуванням умов цих Правил.
- 5.6. Під час заповнення Заявки Заявник зобов'язаний ознайомитись з Тарифами та змістом фінансовим продуктів Товариства, в яких зазначено всі умови надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 5.7. Після розміщення Заявки на сайті Товариства Заявник невідкладно отримує підтвердження, що вказана Заявка прийнята до розгляду Товариством.
- 5.8. Після внесення Заявником усіх необхідних ідентифікаційних даних про себе, надання документів та фотографії (в разі необхідності їх надсилання), Товариство здійснює ідентифікацію та верифікація Заявника. Ідентифікація та верифікація Заявника проходить шляхом звірки ідентифікаційних даних, зазначених Заявником у Заявці, з даними, наданих ним та даними Бюро кредитних історій, а також шляхом перевірки даних офіційних документів Заявника через офіційний сайт Державної міграційної служби та сайті Міністерства юстиції України, яке є розпорядником Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань.
- 5.9. Верифікація банківської карти Заявника фізичної особи або фізичної особи-підприємця проходить за допомогою платіжної системи, з якою Товариство уклало відповідний договір на обробку та приймання платежів і переказ коштів. Заявником на сторінці платіжної системи вказуються дані карти, на яку він бажає отримати кошти. Платіжна система на власних програмно-технічних комплексах та відповідно до її процедур виконує верифікацію картки і сповіщає Товариство про результат. Таким чином картка верифікується та Заявник підтверджує свою згоду по зарахуванню кредитних коштів на дану карту.
- 5.10. У відповідності до статті 10 ЗУ «Про споживче кредитування» оцінка платоспроможності Заявника – фізичної особи, з урахуванням зокрема строку, на який надається позика, сума позики, доходів Заявника та мети кредитування, а також інформації щодо виконання споживчих зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредиторами. Оцінка платоспроможності Заявника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Заявника, при заповненні ним Заявки а також з урахуванням даних, отриманих від бюро кредитних історій про Заявника та власній моделі аналізу та прогнозування ризиків Товариства.
- 5.11. Якщо заявник пройшов етап ідентифікації і верифікації, то по ньому Товариством приймається рішення щодо погодження видачі йому позики/кредиту чи вмотивованої відмови.
- 5.12. Після проведення перевірки даних, наданих Заявником та погодження його Заявки, в Особистому кабінеті Заявника Товариством розміщується інформація щодо погодженої суми позики/кредиту та строку позики/кредиту.
- 5.13. На вищезазначеному кроці Заявник має право змінити суму та строк позики/кредиту лише у бік зменшення.
- 5.14. Після здійснення усіх вищезазначених дій в Особистому кабінеті Заявника розміщується пропозиція (Оферта) укласти Договір/ Електронний Договір позики/Кредитний договір, який містить погоджені Сторонами умови позики/кредиту та істотні умови Договору.
- 5.15. Після ознайомлення з умовами Оферти Заявник має право, як відмовитись від отримання позики/кредиту шляхом виходу із Особистого кабінету, так і акцептувати Оферту Товариства шляхом акцепту Електронного Договору, що підписується в порядку, передбаченому статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.16. Після введення одноразового ідентифікатора, проставлення галочки в чекбоксі і натискання відповідної кнопки, що свідчить про згоду укласти Електронний Договір, здійснюється Акцепт Оферти та у відповідності до статті 12 Закону України «Про електронну комерцію» підписання Договору в електронній формі з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором.
- 5.17. Кредитний договір з юридичною особою Позичальником повинен бути підписаний керівником або уповноваженим на підписання представником Позичальника та керівником Товариства.
- 5.18. Підписанням Електронного договору, Клієнт надає безумовну згоду на підписання Електронного договору з боку Товариства за допомогою аналогу власноручного підпису (факсимільного підтвердження підпису та печатки за допомогою засобів механічного та іншого копіювання) такого зразку:



Лист ТТ

- 5.19. Працівник Товариства до укладання Договору з Позичальником зобов'язаний надати йому всю необхідну інформацію, передбачену законодавством України та цими Правилами.
- 5.20. Клієнт після підписання Договору отримує від Товариства його другий примірник на свою електронну адресу.
- 5.21. Кредитна справа Клієнта (електронна справа) формується в електронному вигляді і містить усі копії документів, що стали підставою для укладення Договору/Електронного договору та інші власні ідентифікаційні дані Клієнта, які були ним надані.
- 5.22. Договір/ Електронний договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Договір позики/Кредитний договір) повинен відповідати вимогам, установленим законодавством та містити:
- назву Договору;
 - найменування, місцезнаходження та банківські реквізити Позикодавця;
 - адресу Офіційного веб-сайту Позикодавця/Кредитора;
 - адресу електронної пошти Позикодавця/Кредитора;
 - посаду, прізвище, ім'я, по-батькові керівника або уповноваженої особи Позикодавця на підписання договору;
 - прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – Позичальника/найменування ФОП або юридичної особи,;
 - дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу, та дані про місце проживання/реєстрації Позичальника/місцезнаходження ФОП або юридичної особи;
 - номер телефону Позичальника;
 - адресу електронної пошти Позичальника;
 - предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги;
 - суму позики/кредиту;
 - процентну ставку за користування позикою/кредитом;
 - строк користування позикою/кредитом;
 - дату повернення позики/кредиту;
 - процентну ставку пені за прострочку виконання зобов'язань;
 - умови відступлення права вимоги;
 - права та обов'язки Сторін;
 - забезпечення зобов'язань та відповідальність Сторін;
 - порядок вирішення спорів;
 - порядок зміни і припинення дії договору;
 - підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Позичальнику;
 - інформацію, що при укладанні Договору позики Позичальник як суб'єкт персональних даних, дає свій добровільний та однозначний дозвіл на вчинення Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Нові Кредити» як володілець бази персональних даних, всіх дій, які відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» є обробкою його персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки;
 - інформацію про ознайомлення Позичальника з цими Правилами.
 - інформацію про ознайомлення Позичальника з положеннями Закону України «Про захист прав споживачів».
 - підписи сторін та реквізити;

- 5.23. Договір/Електронний Договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту може містити і інші умови за згодою Сторін, якщо вони не суперечать вимогам чинного законодавства України.
- 5.24. Сторони підтверджують, що Електронний договір та всі додатки до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені у письмовій формі.
- 5.25. Жодне із положень цих Правил і за жодних обставин не може тлумачитись та сприйматись Заявником таким чином, що Товариство зобов'язане укласти із ним Договір/Електронний договір.
- 5.26. Договір/Електронний договір набуває чинності з дати його укладення і діє до дати, зазначеної у ньому та/або Додатках/Додаткових угодах до нього, але в будь-якому випадку до повного належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за таким Договором/Електронним договором.
- 5.27. У випадку смерті або припинення (ліквідації) Клієнта, що настала до закінчення строку дії Договору/Електронного договору, всі права і обов'язки Клієнта за таким договором переходять до спадкоємців, правонаступників, що прийняли спадщину після нього чи до яких, перейшли права та обов'язки Клієнта, у порядку, визначеному законодавством.
- 5.28. У разі придбання Клієнтом будь-якої послуги, що пропонується компанією з надання допоміжних послуг або іншого постачальника послуг, під час видачі позики/кредиту Клієнт доручає Товариству організувати оплату таких послуг за рахунок кредитних коштів від його імені. Така оплата здійснюється шляхом перерахування частини або всієї суми кредитних коштів, залежно від вартості послуги, безпосередньо на рахунок постачальника послуги, який зазначено в публічній оферті такого постачальника.
- 5.29. Товариство надає Клієнту позику/кредит на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення як особистих потреб, так і потреб, пов'язаних із підприємницькою діяльністю, або незалежною професійною діяльністю. Придбання Клієнтом будь-яких послуг, що пропонується компанією з надання допоміжних послуг або іншого постачальника послуг під час видачі позики/кредиту та/або замовлення/придбання інших товарів, робіт, послуг є ініціюванням переказу виданих кредитних коштів у сумі оплати за придбані товари, роботи, послуги на рахунок їх постачальника, та дорученням платіжним системам організувати від імені Клієнта відповідні перекази.
- 5.30. Датою надання позики/кредиту є дата списання грошових коштів Товариства з його рахунку у банку. Кредит надається Товариством у безготівковій формі.
- 5.31. Строк користування позикою/кредитом обирається Клієнтом в межах, визначених цими Правилами, та залежить від виду кредитного продукту, починається з дати укладання Договору/Електронного договору та закінчується датою погашення Заборгованості та вказується у Договорі/Електронного договорі.

6. Порядок надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Заявникам фізичним особам

- 6.1. Для отримання Позики Заявник фізична особа заповнює на офіційному веб-сайті Товариства Заявку на отримання коштів у позику, вказуючи виключно власні дані.
- 6.2. Заявник зобов'язаний вказати у Заявці повні, точні та достовірні персональні дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання позики Заявнику.
- 6.3. Заповнюючи Заявку та встановлюючи відповідні галочки у спеціальних чек-боксах, Заявник у відповідності до розділу 16 цих Правил надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики.
- 6.4. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство вважає необхідними для прийняття рішення про надання позики Заявнику. У разі ненадання Заявником Товариству документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагається законодавством або Правилами, Товариство має право відмовити такому Заявнику в укладенні Договору.
- 6.5. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані із Заявником діловими, професійними, сімейними, особистими або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання позики Заявнику. Зазначена згода підтверджується підписом Заявника на Заявці.
- 6.6. На підставі даних, зазначених у Заявці, Товариство приймає рішення про надання позики або відмову в її наданні.

- 6.7. В результаті розгляду Заявки Товариство має право змінити розмір суми позики, а Заявник має право прийняти ці зміни, якщо Заявку було схвалено або відмовитись від отримання позики у відмінному від зазначеного ним бажаного значення.
- 6.8. Сума позики визначається, виходячи з наявної інформації, яка зазначена в Заявці в межах встановленого Ліміту суми позики для Заявників фізичних осіб та на строк, що не перевищує 30 (тридцять) календарних днів.
- 6.9. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати позику Заявнику.
- 6.10. Товариство протягом 3 (трьох) годин з моменту отримання Заявки приймає рішення про надання позики чи про відмову у наданні позики, про що безпосередньо повідомляє Заявника.
- 6.11. Товариство не несе відповідальності за будь-яку затримку повідомлень про прийняті рішення по заявкам Заявників.
- 6.12. Товариство може відмовити Заявнику у наданні позики через відсутність у Товариства для цього можливостей на день звернення Заявника, а також з інших причин, обумовлених внутрішньою політикою Товариства (як то: незадовільний фінансовий стан Заявника, подання ним неповних, недостовірних або неточних відомостей, відсутність у Заявника дієздатності тощо). Товариство має право відмовити Заявнику в наданні позики без зазначення причини відмови.
- 6.13. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі позики через електронні канали зв'язку за контактами, зазначеними Заявником у Заявці. У випадку прийняття рішення про надання позики Заявника, в Особистому кабінеті позичальника на Сайті Товариства йому надається Електронний Договір на підписання з використанням Одноразового Ідентифікатора.
- 6.14. У випадку прийняття рішення про надання позики, Товариство укладає Договір/Електронний договір позики із Заявником на умовах та у порядку, передбаченому цими Правилами.
- 6.15. Договір/Електронний договір з фізичною особою укладається на строк не менший ніж 2 (два) календарні дні і не довше ніж 30 (тридцять) календарних днів.
- 6.16. Договір/Електронний вважається укладеним з дати його підписання Сторонами.
- 6.17. Товариство не пізніше 3 робочих днів з дати підписання Договору/Електронного договору Сторонами надає позику шляхом перерахування сум позики на банківський картковий рахунок Позичальника.
- 6.18. Датою укладення Договору/Електронного є дата його підписання Сторонами.
- 6.19. Шляхом підписання Договору/Електронного Договору Позичальник засвідчує свою обізнаність та повну згоду з усіма істотними умовами такого договору та цими Правилами.
- 6.20. Договір/Електронний договір набуває чинності з дати його укладення та діє до дати, зазначеної у ньому, але у будь-якому випадку до повного належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором/Електронним договором.
- 6.21. У випадку відмови від укладення Договору/Електронного договору Заявником протягом 3-х днів з дати прийняття рішення Товариством про надання позики, останній має право скасувати це рішення. При цьому Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання позики в загальному порядку.
- 6.22. У разі завершення строку дії Договору/Електронного договору та наявної Заборгованості дія договору є чинною до повного погашення Позичальником наявної Заборгованості в повному об'ємі.
- 7. Порядок надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Заявникам фізичним особам-підприємцям або юридичним особам**
- 7.1. Для отримання Позики Заявник юридична особа заповнює Заявку встановленого зразка на отримання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 7.2. Заявник зобов'язаний вказати у Заявці повні, точні та достовірні дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Кредиту Заявнику.
- 7.3. Заповнюючи Заявку та встановлюючи відповідні галочки у спеціальних чек-боксах, Заявник у відповідності до розділу 14 цих Правил надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором позики.
- 7.4. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство вважає необхідними для прийняття рішення про надання позики Заявнику. У разі ненадання Заявником Товариству документів чи відомостей про кінцевих бенефіціарних власників чи фінансовий стан, що вимагається законодавством або Правилами, Товариство має право відмовити такому Заявнику в укладенні Договору.
- 7.5. На підставі даних, зазначених у Заявці, Товариство приймає рішення про надання Кредиту або відмову в його наданні.

- 7.6. Сума Кредиту визначається, виходячи з наявної інформації, яка зазначена в Заявці в межах встановленого Ліміту суми кредиту для Заявників юридичних осіб.
- 7.7. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Кредит Заявнику.
- 7.8. Товариство протягом 3 (трьох) днів з моменту отримання Заявки приймає рішення про надання кредиту чи про відмову у наданні кредиту, про що безпосередньо повідомляє Заявника за контактами, зазначеними в Заявці.
- 7.9. Товариство може відмовити Заявнику у наданні кредиту через відсутність у Товариства для цього можливостей на день звернення Заявника, а також з інших причин, обумовлених внутрішньою політикою Товариства (як то: незадовільний фінансовий стан Заявника, подання ним неповних, недостовірних або неточних відомостей тощо). Товариство має право відмовити Заявнику в наданні кредиту без зазначення причини відмови.
- 7.10. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі кредиту електронними засобами зв'язку, які були зазначені у Заявці.
- 7.11. У випадку прийняття рішення про надання кредиту, Товариство укладає із Заявником Кредитний договір на умовах та у порядку, передбаченому цими Правилами.
- 7.12. Кредитний договір вважається укладеним з дати підписання його керівником Товариства та керівником або уповноваженим представником Позичальника.
- 7.13. Товариство не пізніше 3 робочих днів з дати підписання Кредитного договору Сторонами надає кредит шляхом перерахування сум кредиту на банківський рахунок Позичальника.
- 7.14. Датою укладення Кредитного договору є дата підписання його Кредитором і Позичальником.
- 7.15. Кредитний договір набуває чинності з дати його укладення та діє до дати, зазначеної у ньому, але у будь-якому випадку до повного належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.
- 7.16. У випадку відмови від укладення Договору Заявником протягом 3-х днів з дати прийняття рішення Товариством про надання кредиту, останній має право скасувати це рішення. При цьому Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання кредиту в загальному порядку.

8. Проценти за користування позикою/кредитом і порядок погашення заборгованості

- 8.1. Процентна ставка (Базова процентна ставка) за користування позикою/кредитом встановлюється Товариством у розмірі, визначеному в Тарифах та зазначеному у Договорі/Електронному договорі в залежності від обраного Клієнтом виду кредитного продукту, строку користування позикою/кредитом, інших умов кредитування, що обрані Клієнтом та визначені у Договорі/Електронному договорі.
- 8.2. Обчислення строку користування позикою/кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється щоденно.
- 8.3. Проценти за користування позикою/кредитом нараховуються з дня списання суми позики/кредиту з рахунку Товариства для його подальшого переказу Позичальнику на його банківський картковий рахунок і до дня повного повернення Заборгованості по позиці/кредиту (зарахування грошових коштів у розмірі, не меншому за розмір Заборгованості по Договору/Електронному договору на поточний рахунок Товариства у банку) включно.
- 8.4. Сума позики/кредиту та проценти за користування ними складають Заборгованість по Договору/Електронному договору. Позичальник сплачує Заборгованість одноразово або кількома платежами на поточний рахунок Товариства у строк, встановлений Договором/Електронним договором.
- 8.5. Послуги банківської установи за перерахування коштів на поточний рахунок Товариства оплачуються Позичальником самостійно за свій рахунок, або за рахунок Товариства залежно від способу погашення Заборгованості.
- 8.6. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: номер та дату укладення Договору або Електронного договору, прізвищ, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків.
- 8.7. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше строку, що зазначений у Договорі.
- 8.8. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на сайті Товариства.
- 8.9. Клієнт має право у будь-який час достроково повернути Позику/Кредит і сплатити проценти повністю або частково, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів (при ануїтетній схемі). У випадку використання Клієнтом такого права, Товариство зобов'язане здійснити відповідне коригування зобов'язань Клієнта у бік їх зменшення. Та на вимогу останнього надати йому новий Графік платежів.

- 8.10. Клієнт у разі дострокового повернення Позики/Кредиту сплачує Товариству проценти за користування позикою/кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних із обслуговуванням та погашенням позикою/кредитом та які, визначені Договором, за період фактичного користування позикою/кредитом.
- 8.11. Датою повернення позики/кредиту, так само як і датою сплати Заборгованості, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
- 8.12. За умови встановлення в Договорі/Електронному договорі класичної (звичайної) схеми **Планове (строкове) погашення Заборгованості** Клієнтом відбувається шляхом повернення позики/кредит, сплатити процентів за користування ними та сплати усіх додаткових платежів, визначених Договором/Електронним договором у повному обсязі (погасити Заборгованість) не пізніше Дати погашення Заборгованості, якщо Сторони у належній формі не погодили інший строк погашення Заборгованості/строк користування позикою/кредитом.
- 8.13. Планове погашення Заборгованості здійснюється не пізніше Дати погашення Заборгованості єдиним платежем або кількома платежами, які складаються з суми Основного боргу та процентів, нарахованих за користування позикою/кредитом.
- 8.14. При встановленні ануїтетної схеми погашення позики/кредиту Клієнт зобов'язаний повертати суму позики/кредиту, сплатити проценти та всі додаткові платежі, визначені у Договорі/Електронному договорі, шляхом сплати ануїтетних платежів у розмірі, встановленому в Договорі/Електронному договорі відповідно до Графіка платежів. Клієнт зобов'язаний повернути позику/кредит у повному обсязі не пізніше кінцевого строку остаточного повного погашення позики/кредиту, тобто Дати погашення Заборгованості. Розмір одного/декількох/всіх ануїтетних платежів може змінитися у випадку коригування суми ануїтетних платежів при їх частковій оплаті. Такі зміни не потребують внесення змін до Договору/Електронного договору.
- 8.15. Сплата ануїтетних платежів здійснюється Клієнтом у спосіб, що передбачений цими Правилами у сумі, що відповідає розміру чергового ануїтетного платежу.
- 8.16. Розмір останнього ануїтетного платежу може відрізнятись від розміру ануїтетного платежу встановленого Договором/Електронним договором і буде складатися із суми фактичної заборгованості за позикою/кредитом, що залишилися після сплати Клієнтом усіх попередніх ануїтетних платежів.
- 8.17. У разі користування позикою/кредитом поза межами дії Договору/Електронного договору, застосовується інший розмір процентної ставки, відмінний від базової процентної ставки, визначений умовами Договору/Електронного договору
- 8.18. Під процентною ставкою, яка застосовується у разі користування позикою/кредитом поза межами дії Договору/Електронного, маються на увазі проценти у розумінні частини 2 статті 625 Цивільного кодексу України. Застосування процентної ставки, зазначеної у цьому пункті не є зміною істотних умов Договору/Електронного договору.
- 8.19. Процентна ставка, зазначена у пункті 8.18. цих Правил, і строк, протягом якого вона застосовується встановлюються Товариством у Тарифах для кожного окремого виду кредитного продукту.
- 8.20. Умовами Договору/Електронного договору може бути встановлена **Дисконтна процентна ставка** за користування позикою/кредитом, що діє у визначеному періоді (періодах) протягом строку дії Договору/Електронного договору. Дисконтна процентна ставка застосовується за умови сплати належних попередніх платежів відповідно до Графіку платежів з урахуванням Відстрочення платежу.
- 8.21. Дисконтна процентна ставка для кожного наступного періоду (у разі встановлення такого) може застосовуватися тільки після погашення простроченої заборгованості попередніх періодів та відсутності простроченої заборгованості з урахуванням Відстрочення платежу для поточного періоду.
- 8.22. Дисконтна процентна ставка скасовується та нараховані за цією ставкою проценти підлягають перерахунку за Базовою процентною ставкою, у разі наявності простроченого платежу (для розрахунку якого була застосована Дисконтна процентна ставка) після закінчення строку Відстрочення платежу.
- 8.23. Умовами Договору/Електронного договору може бути встановлений **Пільговий період(и)**, протягом якого проценти за користування позикою/кредитом нараховуються за **Пільговою процентною ставкою** за промокодом. Розмір Пільгової процентної ставки, строк пільгового періоду та їх кількість встановлюються у Тарифах та зазначаються у Договорі/Електронному договорі або Додатковій угоді до нього.
- 8.24. Акційна процентна ставка встановлюється Товариством для Клієнтів, що беруть участь у акційній програмі Товариства або отримали промокод від Товариства чи Партнерів Товариства. Умови застосування акційної процентної ставки прирівнюються до умов застосування пільгової процентної ставки, що наведені у пункті 8.13 цих Правил.

- 8.25. З метою здійснення Товариством операцій з обслуговування позики/кредиту Клієнт зобов'язаний сплачувати Товариству Платежі за використання коштів, отриманих у позику/кредит в розмірі, зазначеному у Тарифах.
- 8.26. В день видачі Клієнту позики/кредиту Товариством утримується з суми позики/кредиту або за бажанням Клієнта сплачується ним додатково Разовий платіж за оформлення позики/кредиту у розмірі, зазначеному у Тарифах та Договорі/Електронному договорі.
- 8.27. Черговість погашення вимог за Договором/Електронним договором наступна:
- 8.27.1. У першу чергу сплачується сума основного боргу, прострочені проценти за користування позикою/кредитом та прострочені платежі за використання коштів, отриманих у позику/кредит.
- 8.27.2. У другу чергу сплачується позики/кредиту.
- 8.27.3. У третю чергу сплачується неустойка (пеня, штраф у разі наявності) та інші платежі відповідно до Договору/Електронного договору.
- 8.28. Незважаючи на інші положення цих Правил позики/кредит може бути погашений повністю або частково будь-якою третьою особою, яка виявила бажання та готова погасити позику/кредит Позичальника, на що Позичальник надає свою згоду підписанням Договору/Електронного договору. У випадку виконання третьою особою боргових зобов'язань Позичальника за Договором/Електронним договором у повному обсязі, до такої особи переходять права Позичальника за Договором/Електронним договором.
- 8.29. Товариство залишає за собою право в односторонньому порядку зменшити розмір або списати повністю нараховані проценти, неустойку, інші нарахування, передбачені Договором/Електронним договором, та суму позики/кредиту (за наявності відповідного рішення суду або в результаті завершення строку давності вимоги), що оформлюється одностороннім рішенням Товариства.

9. Забезпечення зобов'язань за Договором/Електронним договором. Відповідальність за порушення зобов'язання.

- 9.1. Належне та своєчасне виконання зобов'язань Клієнта перед Товариством за Договором/Електронним договором забезпечується:
- а) неустойкою, що встановлена у цих Правилах із врахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про споживаче кредитування»;
 - б) нерухомим майном Клієнта (майнового поручителя), по відношенню до якого укладений іпотечний договір. Іпотечний договір підлягає нотаріальному посвідченню в день укладення Договору. Одночасно з укладенням іпотечного договору нотаріус вносить відповідний запис в Державний реєстр іпотек та Єдиний реєстр заборон відчуження об'єктів нерухомого майна. Оплата послуг нотаріуса здійснюється Клієнтом, відповідно до тарифів нотаріуса, власними коштами або за дорученням Клієнта перераховується на поточний рахунок нотаріуса за рахунок кредитних коштів Клієнта.
 - в) рухомим майном Клієнта (майнового поручителя), по відношенню до якого укладений договір застави. Договір застави не підлягає обов'язковому нотаріальному посвідченню, якщо інше не встановлено законом. На вимогу Товариства договір застави може бути нотаріально посвідчений та внесений відповідний запис до Державного реєстру обтяжень рухомого майна за рахунок власних коштів Клієнта.
 - г) всім майном та коштами, на які може бути звернене стягнення згідно чинного законодавства України.
- 9.2. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору/Електронного договору згідно чинного законодавства України.
- 9.3. Порушенням умов Договору/Електронного договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору/Електронного договору.
- 9.4. Товариство має право:
- а) нараховувати неустойку у вигляді пені за порушення Клієнтом будь-якого із зобов'язань по сплаті Позики/Кредиту та/або відсотків за користування Позикою/Кредитом у розмірі, встановленому у Тарифах за кожен день прострочення, з врахуванням обмежень, встановлених законодавством. Товариство має право встановлювати період нарахування пені. Пеня нараховується щоденно з врахуванням пункту 9.6 цих Правил.
 - б) нараховувати неустойку у вигляді штрафу за порушення Клієнтом строків внесення чергових платежів у розмірі, встановленому Тарифами за кожен випадок прострочення чергового платежу.
- 9.5. У випадку, якщо Договором/Електронним договором встановлено ануїтетну схему погашення Позики/Кредиту, Товариство має право нараховувати наступну неустойку:
- а) у випадку прострочення Клієнтом сплати або сплати не у повному обсязі чергового ануїтетного платежу, Товариство має право вимагати від Клієнта додатково сплатити Товариству неустойку у вигляді штрафу у розмірі, який встановлено Тарифами, але не більше 2-х разів;

б) у випадку прострочення Клієнтом сплати або сплати не у повному обсязі двох поспіль ануїтетних платежів, Товариство має право нараховувати неустойку у вигляді пені починаючи з 6 (шостого) календарного дня прострочення сплати другого поспіль ануїтетного платежу, строки сплати якого порушені. Пеня нараховується щоденно на суму заборгованості за Основним боргом у розмірі, встановленого Тарифами.

9.6. У будь-якому випадку сукупна сума неустойки (пені, штрафи), нарахована за порушення Клієнтом зобов'язань на підставі Договору/Електронного договору, не може перевищувати половини суми, одержаної Клієнтом за таким Договором/Електронним договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

9.7. У договорах про споживчий кредит пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення позики/кредиту та процентів не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу.

9.8. У разі несплати Клієнтом за Договором, забезпеченим іпотекою, чергового платежу, суми нарахованих процентів або суми позики/кредиту протягом 3-х календарних місяців після настання строків сплати, Товариство має право:

а) задовольнити свої вимоги дострокового погашення заборгованості за Договором за рахунок предмета іпотеки шляхом позасудового врегулювання згідно із застереженням про задоволення вимог Товариства, що міститься в іпотечному договорі, в порядку, встановленому чинним законодавством України, а саме:

- організувати продаж предмета іпотеки шляхом укладання договору купівлі-продажу Клієнтом та будь-якою особою (покупцем);

- від свого імені продати предмет іпотеки будь-якій особі (покупцю) на підставі іпотечного договору;

- набути право власності на предмет іпотеки в рахунок виконання зобов'язань Клієнта.

9.9. Товариство має право звернутися до нотаріуса про вчинення виконавчого напису та дострокове стягнення всієї суми заборгованості (кредиту, процентів за користування кредитними коштами, пені за прострочення виконання Клієнтом своїх зобов'язань), а також суми необхідних витрат, пов'язаних з процедурою стягнення за рахунок предмета іпотеки.

9.10. Товариство може звернутися до суду з позовом про припинення дії Договору/Електронного договору та дострокове стягнення всієї суми заборгованості (кредиту, процентів за користування кредитними коштами, пені за прострочення виконання Клієнтом своїх зобов'язань та інших платежів, що визначені Договором/Електронним договором), а також суми необхідних витрат, пов'язаних з процедурою стягнення, за рахунок предмета іпотеки та іншого майна Клієнта або майнового поручителя.

9.11. У разі порушення Клієнтом виконання зобов'язання за Договором/Електронним договором та/або іпотечним договором, Товариство направляє на адресу Клієнта та майнового поручителя-іпотекодавця (за наявності) рекомендованим листом письмову вимогу про усунення порушення та виконання порушеного зобов'язання з письмовим попередженням про звернення стягнення на предмет іпотеки у разі невиконання цієї вимоги.

9.12. У разі порушення Клієнтом виконання зобов'язання за Договором/Електронним договором та/або іпотечним договором, Товариство направляє на адресу Клієнта та майнового поручителя-іпотекодавця (за наявності) рекомендованим листом письмову вимогу про усунення порушення та виконання порушеного зобов'язання з письмовим попередженням про звернення стягнення на предмет іпотеки у разі невиконання цієї вимоги.

Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати отримання вимоги Товариства, Клієнт не задовольнив її у повному обсязі, Товариство набуває право звернути стягнення на предмет іпотеки в порядку, передбаченому чинним законодавством України та іпотечним договором. Письмова вимога вважається отриманою Клієнтом на 10 (десятий) календарний день з дати реєстрації Товариством рекомендованого листа у відділенні поштового зв'язку (при цьому Клієнт несе ризик отримання таких листів у строк, що перевищує 10 (десять) календарних днів) або вручення Клієнту, зазначений у письмовій вимозі.

Документом, що підтверджує відправлення Товариством листа з вимогою про усунення порушення і виконання порушеного зобов'язання та про дострокове виконання зобов'язань є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа Клієнту за адресою, зазначеною у Договорі або додатковому договорі до нього з останньою датою, що передує даті відправлення Товариством листа.

10. Порядок внесення змін та припинення Договору/Електронного договору

10.1. Пропозиція про внесення змін до Договору/Електронного договору надсилається Стороною у письмовій формі особисто під підпис або цінним листом.

- 10.2. Сторона Договору зобов'язана надати відповідь протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання пропозиції.
- 10.3. Якщо Сторона прийняла пропозицію щодо внесення змін до Договору, додаткова угода до Договору укладається в письмовій формі протягом 7 (семи) робочих днів.
- 10.4. Нові норми, спричинені змінами до Договору, вступають в силу з дня підписання додаткової угоди Сторонами.
- 10.5. Припинення Договору/Електронного договору відбувається у разі:
- дострокового виконання Позичальником умов Договору/Електронного договору шляхом повного погашення Заборгованості перед Товариством
 - відмови Позичальником від Позики відповідно до передбаченої Договором/Електронним договором та цими Правилами процедури відмови.
 - прощення залишку заборгованості за рішенням уповноваженого органу Товариства
 - за рішенням суду
 - за взаємною згодою Сторін шляхом укладення окремого договору.

11. Відступлення права вимоги

11.1. Заява включає в себе, в тому числі згоду Заявника про укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним Договором/Електронним договором із будь-якою третьою особою.

11.2. Товариство має право відступити повністю або частково свої права вимоги до Клієнта за Договором/Електронним договором третій особі, при цьому:

11.2.1. Товариство має право розкривати такій особі, а також її агентам та іншим особам необхідну для здійснення такого відступлення інформацію про Позику/Кредит/Заборгованість Клієнта, а також надавати таким особам відповідні документи, в тому числі Заяву, ці Правила, інші документи, що складають собою Договір/Електронний договір.

11.2.2. Якщо інше не передбачено Договором між Товариством та третьою особою, відповідно до норм Цивільного кодексу України Товариство письмово повідомляє Клієнта про здійснене відступлення (зазначивши в ньому найменування та платіжні реквізити особи, якій відступлені права вимоги за Договором/Електронним договором) із зазначенням рахунку для здійснення платежів відносно відступлених прав вимоги. В цьому випадку виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за відступленими правами вимоги повинно здійснювати Клієнтом на рахунок вказаної Товариством особи та в тому порядку, які будуть обумовлені у відповідному повідомленні.

11.2.3. Повідомлення про відступлення права вимоги за відповідним Договором/Електронним договором внаслідок укладення договору відступлення права вимоги та/або договору факторингу може здійснюватися як первісним так і новим кредитором за домовленістю між ними.

Таке повідомлення містить відтворення засобами комп'ютерної техніки підпису керівника або уповноваженої особи та печатки Товариства та може за вибором первісного кредитора та/або нового кредитора, направлятися Позичальнику звичайним поштовим відправленням на його адресу та/або електронним листом на електронну пошту Позичальника, вказану в Заявці та/або шляхом відображення відповідного повідомлення в Особистому кабінеті. При цьому повідомлення про відступлення права вимоги вважається отриманим Позичальником з часу відправки первісним кредитором та/або новим кредитором відповідного листа на пошту та/або електронну адресу Позичальника та/або відображення в Особистому кабінеті.

12. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг

12.1. Договори (Договори позики та Кредитні договори) та інші документи, що пов'язані із наданням фінансових послуг (далі – договори та документи) з моменту їх оформлення в звіти за місячний період до передачі їх в бухгалтерію Товариства (або фірмі, що здійснює облікове (бухгалтерське) супроводження господарської діяльності Товариства на основі договору) зберігаються за місцем їх оформлення та формування у паперовому та/або електронному вигляді.

12.2. З метою забезпечення належного зберігання, виключення (запобігання) можливої втрати або їх пошкодження договори та документи, сформовані у звіти за місяць, до передачі їх у бухгалтерію Товариства (або фірмі, що здійснює облікове (бухгалтерське) супроводження господарської діяльності Товариства на основі договору) зберігаються у спеціально відведених для цього приміщеннях (спеціально облаштованих місцях), що забезпечують їх схоронність та обмежений доступ до них сторонніх осіб.

12.3. Зберігання договорів та документів, оформлення їх і передачу до бухгалтерії Товариства (або фірмі, що здійснює облікове (бухгалтерське) супроводження господарської діяльності Товариства на основі договору) забезпечує керівник Товариства, а у разі наявності відокремленого підрозділу - керівник відокремленого підрозділу Товариства.

12.4. По закінченні звітного місяця звіти передаються на обробку бухгалтерських даних у бухгалтерію Товариства (або фірмі, що здійснює облікове (бухгалтерське) супроводження господарської діяльності Товариства на основі договору).

12.5. Зберігання у бухгалтерії Товариства звітів, договорів та документів забезпечує працівник бухгалтерії Товариства (або фірма що здійснює облікове (бухгалтерське) супроводження господарської діяльності Товариства на основі договору).

12.6. Видача договорів та документів, їх копій у тимчасове користування стороннім особам, установам та організаціям здійснюється виключно з дозволу керівника Товариства у порядку передбаченому чинним законодавством України.

12.7. Вилучення договорів та документів здійснюється у відповідності до порядку, передбаченого чинним законодавством України, за рішенням (ухвалою, постановою) суду із складанням відповідного протоколу. Особа, яка пред'являє рішення (ухвалу, постанову) суду про тимчасове вилучення речей (предметів) і документів, зобов'язана залишити копію вилучених документів, виготовлених із використанням копіювальної техніки, електронних засобів, тощо, відповідних органів, установ прийнятих у межах їх повноважень, передбачених законодавством України.

12.8. Товариство зберігає укладені договори про надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту не менше ніж п'ять років після виконання усіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством України.

12.9. Знищення звітів, договорів та документів, термін зберігання яких скінчився, здійснюється у відповідності та у порядку передбаченому законодавством України.

13. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг

- 13.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється органами управління Товариства, створеними відповідно до Статуту, керівником відокремленого підрозділу, який здійснює внутрішній контроль відповідно до повноважень, що обумовлені внутрішніми документами Товариства або зовнішнім аудитом - аудиторською фірмою, яка включена до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ на підставі договору.
- 13.2. Внутрішній контроль здійснюється відповідно до рішень загальних зборів учасників Товариства з метою встановлення фактів і перевірки відомостей, інформації про порушення законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, зазначених у повідомленнях, зверненнях, заявах у тому числі споживачів, що надходять до органів управління Товариства.
- 13.3. Задачами внутрішнього контролю є:
- здійснення контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг;
 - виявлення випадків порушення та/або невиконання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг,
 - вжиття заходів щодо їх усунення;
 - аналіз причин, які спричиняють порушення законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, вжиття заходів щодо їх попередження.
- 13.4. Внутрішній контроль у Товариства здійснюється шляхом проведення перевірок та постійного моніторингу.
- 13.5. Постійний моніторинг здійснюється у ході щоденної поточної діяльності як Товариства так і його відокремлених підрозділів та передбачає управлінські, наглядові та інші дії органів управління Товариства та керівників усіх рівнів при виконанні ними своїх обов'язків у тому числі з контролю за додержанням працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.
- 13.6. Результати внутрішнього контролю оформлюються актом перевірок. Акти проведення перевірок повинні містити констатацію фактів, висновки та за необхідності пропозиції.
- 13.7. За результатами внутрішнього контролю органами управління Товариства приймаються наступні рішення:

- про проведення повторного контролю, у тому числі і із залученням інших підрозділів та/ або працівників Товариства;
 - за необхідності про притягнення винних працівників до відповідальності відповідно до законодавства України;
 - інші рішення в межах своєї компетенції.
- 14. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових послуг Товариством**
- 14.1. Доступ споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових послуг Товариством здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства.
Товариство розміщує для споживачів інформацію про свою діяльність визначену законодавством та цими Правилами на власному веб-сайті в Інтернеті та у Куточку споживача у пункті надання фінансових послуг за місцем знаходження Товариства.
Режим робочого часу Товариства та відокремлених підрозділів, а саме: робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви розміщуються на вивісці у пункті надання фінансових послуг за місцем знаходження Товариства та веб-сайті Товариства в Інтернеті.
- 14.2. Товариство до укладення із споживачами фінансових послуг договору про надання позики надає їм інформацію про:
- фінансову послугу, що пропонується надати споживачу, із зазначенням вартості цієї послуги (розміру процентів), якщо інше не передбачено законодавством з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
 - порядок сплати і розміри податків і зборів, встановлених законодавством України, за рахунок споживача (фізичної особи) в результаті отримання фінансової послуги;
 - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків із споживачем (фізичною особою) внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
 - механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що можуть виникати в процесі надання фінансових послуг;
 - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону, сайт тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 14.3. Інформація, що надається споживачу повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації споживачу має дотримуватись положень Закону України «Про захист прав споживачів».
Перед підписанням договору про надання позики Товариство забезпечує ознайомлення споживача із Внутрішніми правилами про надання фінансових послуг Товариством.
Споживач фінансових послуг має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство на вимогу споживача в порядку передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації» надає таку інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
 - перелік послуг, що надаються Товариством;
 - розмір процентів за користування позикою/кредитом;
 - кількість часток статутного (складеного) капіталу Товариства, якими володіють члени виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному (складеному) капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
 - іншу інформацію з питань фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої передбачено законодавством України.
- 14.4. Товариство відповідно до законодавства розкриває також:
- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства України;
 - звітні дані (інші ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
 - інформацію, що надається споживачам відповідно до цих Правил та передбачена частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». При розкритті інформації Товариство дотримується вимог законодавства України про мови.
- 14.5. На вимогу споживача фінансових послуг Товариство надає також баланс або довідки про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською компанією), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

- 14.6. На виконання вимог законодавства України Товариство розміщує (оприлюднює) на власному веб-сайті в Інтернеті річну фінансову звітність з аудиторським висновком. Річна фінансова звітність з аудиторським висновком опубліковується Товариством у періодичних або неперіодичних виданнях.
- 14.7. Товариство після включення інформації про його відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ на власному веб-сайті розміщує таку інформацію:
- найменування відокремленого підрозділу Товариства;
 - місцезнаходження відокремленого підрозділу Товариства;
 - назва виду фінансових послуг, які надаватиме відокремленого підрозділу Товариства;
 - прізвище ім'я та по батькові керівника відокремленого підрозділу;
 - дата створення відокремленого підрозділу;
 - код ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (у разі наявності).
- 14.8. За місцем знаходження Товариства та його відокремлених підрозділів (за наявності) у доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці Товариство розміщує копію Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, засвідчену керівником Товариства та інформацію щодо наявності ліцензії на право здійснення відповідної діяльності з надання фінансових послуг. За місцезнаходженням відокремлених підрозділів Товариства в місцях доступних для споживачів фінансових послуг розміщуються копії вищезазначених документів, засвідчених керівником Товариства.
- 14.9. Товариство на власному веб-сайті в Інтернеті в обсязі та порядку, визначеному законодавством України розміщує для споживачів фінансових послуг таку інформацію про себе:
- повне найменування, код за ЄДРПОУ та місцезнаходження;
 - перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
 - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за діяльністю Товариства);
 - відомості про склад наглядової ради (за її наявності) та виконавчого органу Товариства;
 - відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
 - відомості про ліцензії та дозволи видані Товариству;
 - річну фінансову та консолідовану фінансову звітність згідно законодавства України;
 - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації до Товариства (у разі банкрутства);
 - рішення про ліквідацію Товариства (у разі ліквідації);
 - іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України.
- Розкриття інформації здійснюється державною мовою.
15. Відповідальність згідно із законодавством України осіб, до посадових обов'язків яких входить робота із споживачами, укладання та виконання договорів.
- 15.1. Посадові особи, до посадових обов'язків яких входить безпосередньо робота із споживачами, згідно законодавства України несуть відповідальність за:
- якість і своєчасність покладених на них посадовими інструкціями обов'язків;
 - якість, своєчасність та належний рівень обслуговування споживачів;
 - достовірність та правильність оформлення документів і звітів, а також їх схоронність;
 - дотримання вимог законодавства України щодо захисту прав споживачів;
 - невиконання або не належне виконання заходів з проведення фінансового моніторингу;
 - недотримання Правил проведення фінансового моніторингу та Програми здійснення фінансового моніторингу;
 - розголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства;
 - недотримання Внутрішнього трудового розпорядку Товариства;
 - недотримання інструкцій з охорони праці, протипожежної безпеки та виробничої санітарії;
 - порушення законодавства про розголошення персональних даних споживачів;
 - недотримання законодавчих, нормативно-правових та інших регламентуючих, методичних документів та матеріалів, що стосуються питань надання фінансових послуг Товариством.
- 15.2. Межі відповідальності посадових осіб, до обов'язків яких належить безпосередня робота із споживачами за неналежне виконання або невиконання своїх обов'язків, що передбачені посадовою інструкцією та регламентуючими документами Товариства:
- в межах, визначених чинним законодавством України про працю;
 - за правопорушення скоєні в процесі своєї діяльності - в межах, визначених чинним адміністративним, цивільним, кримінальним законодавствами України;

- за завдання матеріальної шкоди - в межах визначених чинним цивільним законодавством України та законодавством України про працю.

16. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства

- 16.1. У Товаристві відповідно до Статуту, інших внутрішніх документів Товариства створюються підрозділи відповідно до завдань, які мають виконуватися в рамках надання фінансових послуг Товариством.
- 16.2. **Виконавчий орган Товариства.** Виконавчий орган Товариства створюється та здійснює функції у відповідності до Статуту Товариства. Виконавчий орган Товариства очолює директор.
- 16.3. До завдань виконавчого органу відносять визначення та планування поточної діяльності Товариства, у межах компетенції, визначеної Статутом.
- 16.4. Завдання виконавчого органу також є визначенням напрямків розвитку Товариства, встановлення цінової, фінансової політики та забезпечення надання фінансових послуг Товариством відповідно до чинного законодавства України. Виконавчий орган Товариства вирішує усі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам Товариства, забезпечує додержання законності, зміцнення договірної дисципліни та обліку, а також виконує інші повноваження, надані Статутом Товариства.

16.5. Бухгалтерія

Забезпечення ведення бухгалтерського обліку Товариства здійснюється бухгалтерською службою – бухгалтерією в особі головного бухгалтера або бухгалтерською фірмою на підставі договору про облікове (бухгалтерське) супроводження (обслуговування) господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні. Завданням бухгалтерії є забезпечення процесу організації ведення обліку та складання фінансової звітності, податкової, статистичної, регуляторної звітності, що ґрунтується на даних бухгалтерського обліку.

16.6. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, яка створена та діє відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства, здійснює нагляд за поточною діяльністю, контроль за дотриманням Товариством та його працівниками законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, здійснює перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства, а також виконує інші функції та завдання передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства.

17. Механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансових послуг

17.1. Реалізація механізму захисту прав споживачів здійснюється Товариством наступним чином:

- дотримання у своїй діяльності вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів;
- організація належного обслуговування споживачів послуг Товариства відповідно до законодавства та внутрішніх документів Товариства;
- затвердження внутрішніх документів Товариства з надання фінансових послуг (правил або положень, що регламентують надання Товариством фінансових послуг, договорів про надання позики тощо), які відповідають вимогам законодавства України;
- не включення у договори із споживачами умов, які є нікчемними чи не справедливими;
- надання у доступній формі споживачам фінансових послуг Товариства своєчасної, повної та достовірної інформації відповідно до законодавства, в тому числі про: повне найменування Товариства, режим його роботи, послуги, що надаються Товариством, права та обов'язки Товариства та споживачів по договорам, які укладаються між ними;
- наявності механізму розгляду заяв та скарг споживачів, у тому числі своєчасного розгляду заяв та скарг споживачів фінансових послуг Товариства, застосування у разі необхідності відповідних заходів, які припиняють порушення у разі їх наявності;
- надання споживачам фінансових послуг Товариства відповідної інформації (реквізитів) органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- надання споживачам фінансових послуг Товариства інформації про прізвище, ім'я, по батькові працівника Товариства уповноваженого розглядати заяви та скарги споживачів Товариства.

17.2. Порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансових послуг здійснюється шляхом:

- проведення переговорів;

- звернення до суду та інших уповноважених органів державної влади за захистом порушених прав.
- 17.3. Надання споживачам фінансових послуг інформації, зазначеної в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 17.4. Товариство до укладання із споживачами договору позики додатково надає їм відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» інформацію про:
 - фінансову послугу, що пропонується надати споживачеві, із зазначенням вартості цієї послуги для споживача, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
 - порядок сплати податків і зборів за рахунок споживача (фізичної особи) в результаті отримання фінансової послуги;
 - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків із споживачем (фізичною особою) внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
 - механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
 - реквізити органу, який здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг (адреса, номер телефону, сайт, тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів; Підписуючи договір позики Позичальник підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», йому надана.

18. Захист персональних даних

- 18.1. Заявник/Позичальник, виступаючи в особі суб'єкту персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на сайті Товариства, надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Замовника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором.
- 18.2. Заявник/Позичальник надає згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про: прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і дані документу, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків, відомості про освіту, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладенням та/або виконанням протягом строку дії Договору.
- 18.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі право Товариства передавати персональні дані для обробки за дорученням Товариства наступним третім особам:
 - Бюро кредитних історій
 - Банкам
 - Фінансовим установам
 - Органам державної влади.
 - Згода Заявника/Позичальника включає в себе в тому числі право Товариства здійснювати обробку персональних даних (у тому числі із використанням інформаційних (автоматизованих) систем) включаючи вчинення дій або сукупності дій таких як: збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на сайті Товариства, передачу в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.
- 18.4. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, що надана ним згідно з цими Правилами, не вимагає здійснення повідомлень про передачу його персональних даних третім особам згідно з приписами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».
- 18.5. Інформація стосовно Заявника/Позичальника, яка визначена Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», може бути надана до наступних бюро кредитних історій на вибір Товариства:
 - «Українське бюро кредитних історій», 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-Д;
 - ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», 02002, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, буд. 11;
 - ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», 03062, проспект Перемоги, буд. 65, офіс 306;
 - ТОВ «Незалежне бюро кредитних історій», 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 78, офіс 1.

Згода Заявника/Позичальника дається Товариству строком на 5 (п'ять) років з дати її видачі.

Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства персональних даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускаються у випадках, встановлених законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України. Заявник/Позичальник 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 телефонний номер, зазначені ним у Заявці.

19. Інші питання, не передбачені нормами цих Правил врегульовуються на підставі норм чинного законодавства України.

Додаток №1 до Внутрішніх правил
про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Товариством з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Нові Кредити» (нова редакція), затверджений
Рішенням Загальної зборів учасників
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Протокол № 25/06/20 від 25 червня 2020 року
Директор Соловей Т. Г.

Заява на обробку персональних даних ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

Позичальник, в особі

(повна назва)

(ПІП уповноваженої особи)

Юридична адреса: _____

Банківські реквізити: _____

Контактні дані відповідальної особи: _____

Підписуючи цю Заяву, Позичальник автоматично погоджується з Внутрішніми правилами про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (нова редакція) Позикодавця, та підтверджує згоду на використання його персональних даних для:

- Надання послуги Позичальнику;
- Належної інформаційної Підтримки Позичальника щодо суми, строку та умов погашення Договору, інших питань, що виникають в процесі обслуговування Позичальника за Договором;
- Повідомлення Позичальника про послуги та пропозиції, які надає ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити".

Оброці та передачі підлягає персональна інформація про Позичальника, яка визначена Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», може бути надана до наступних бюро кредитних історій на вибір Товариства: «Українське бюро кредитних історій», 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-Д; ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», 02002, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, буд. 11; ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», 03062, проспект Перемоги, буд. 65, офіс 306 ТОВ «Незалежне бюро кредитних історій», 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 78, офіс 1.

Згода Заявника/Позичальника дається Товариству строком на 5 (п'ять) років з дати її видачі. Найменування та місцезнаходження Товариства: Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ», 02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, 5-А.

Форми та умови кредитування передбачено Правилами та Договором.

Ви вправі достроково погасити Позику/Кредит та нараховані за період користування проценти, які нараховуються виключно за період користування кредитними коштами.

Підписавши Договір позики/Кредитний договір, Ви погоджуєтесь з усіма його умовами і берете на себе зобов'язання погашення його у визначений Договором/Електронним договором строк.

Підписуючи цей документ Ви підтверджуєте що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», вам надана в повному об'ємі.

Підписанням даної заяви я надаю беззаперечну згоду Товариству виконати всі необхідні перевірки з використанням наданих персональних даних, надаю доручення звертатись із запитом до бюро кредитних історій а також проводити інші необхідні перевірки з метою оцінки платоспроможності та визначення ступеня ризику за Договором.

Дата:

Представник Позичальника:
ПІП, підпис