

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
наказом № 27-1123 Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ»
від «20» листопада 2023р.

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ – ПРАЦІВНИКАМ РОБОТОДАВЦІВ З ЯКИМИ УКЛАДЕНО
ДОГОВОРИ ПРО СПІВПРАЦЮ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ»**

1. Загальні положення

1.1. Правила ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» щодо надання фінансового кредиту фізичним особам - працівникам Роботодавців з якими укладено договори про співпрацю (далі – Правила), розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах» та інших нормативно-правових актів України.

1.2. Ці Правила встановлюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» (далі також Товариство або Кредитодавець) фінансового кредиту фізичним особам-працівникам Роботодавців з якими укладено договори про співпрацю, порядок і умови укладення договору про надання фінансового кредиту (далі також Договір, договір про надання фінансового кредиту), права та обов'язки сторін Договору, порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, порядок надання (розкриття) інформації Товариством споживачу щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх документів Товариства, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства, а також регулює інші питання, вказані в цих Правилах.

1.3. Правила розміщуються в мережі Інтернет на офіційному веб-сайті ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» www.my.kredytor.com.ua для ознайомлення і містить основні умови надання кредиту фізичним особам-працівникам Роботодавців з якими укладено договори про співпрацю.

1.4. ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» має право в односторонньому порядку вносити зміни до Правил шляхом розміщення електронної версії нової редакції Правил в мережі інтернет на веб-сайті www.my.kredytor.com.ua для ознайомлення.

1.5. Ці Правила набувають чинності з дня їх затвердження наказом директора ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ». Зміни до цих Правил вносяться наказом директора ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ». Будь-які зміни та доповнення до Правил стають обов'язковими з моменту введення їх в дію і поширюються на всіх фізичних осіб-працівників Роботодавців.

Особи, що мають намір отримати або отримують фінансову послугу, передбачену цими Правилами самостійно відстежують зміни та доповнення до Правил на веб-сайті www.my.kredytor.com.ua.

2. Терміни, що використовуються у цих Правилах

Товариство/Кредитодавець – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» (місцезнаходження: 03048, м. Київ, вулиця Ернста, будинок 16Б, ідентифікаційний код юридичної особи згідно ЄДРПОУ 39776771, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 592 серія ФК від 02 липня 2015 року).

Сайт Кредитодавця/Товариства - веб-сайт Кредитодавця з адресою www.my.kredytor.com.ua на якому Позичальник реєструє Особистий кабінет і має доступ до своєї особистої інформації, що має відношення до Договору.

Платіжна картка – електронний платіжний засіб міжнародної платіжної системи Visa та/або MasterCard, держателем якої є Позичальник/Заявник, що використовується для здійснення

фінансових операцій за належним йому картковим рахунком та яка реєструється Позичальником/Заявником в Особистому кабінеті на веб-сайті Товариства.

Картковий рахунок – це поточний рахунок, на якому враховуються операції з платіжними картками Позичальника.

Підтвердження/верифікація платіжної картки - процедура перевірки того, що платіжна картка дійсна, активна, належить Позичальнику/Заявнику та Позичальник/Заявник має доступ до управління рахунком цієї картки.

Заявник – фізична особа, що відповідає Вимогам до Заявника та звернулась до Товариства з метою отримання кредиту із Заявкою на отримання кредиту.

Вимоги до Заявника – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник для звернення до Товариства з метою одержання кредиту. Зокрема фізична особа на момент звернення повинна:

- мати повну цивільну дієздатність та правоздатність та відносно нього відсутні діючі рішення судів, які не скасовані, про обмеження його дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому не відомо про подачу в суд заяв по зазначеним вимогам;
- бути громадянином України;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- бути працівником Роботодавця з яким Товариством укладено договір про співпрацю;
- володіти відкритим на власне ім'я банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому має змогу розпоряджатися;
- діяти від власного імені, у власних інтересах, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара);
- мати чинний документ, що посвідчує особу.

Позичальник/Клієнт – Заявник, Заявка на отримання кредиту якого затверджена Товариством, і з яким укладено Договір про надання фінансового кредиту.

Споживач - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про надання фінансового кредиту.

Анкета - документ встановленої форми, який заповнюється Заявником для реєстрації на веб-сайті Товариства, якщо він користується послугами Товариства вперше та у випадку внесення змін до раніше наданої інформації.

Заявка - заява Позичальника на отримання Кредиту, встановленої Кредитодавцем форми, що інтегрована в інформаційно-телекомунікаційну систему Кредитодавця, яка заповнюється Позичальником в Особистому кабінеті.

Фінансовий кредит, кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику шляхом перерахування Позичальнику на його картковий рахунок в порядку та на умовах, передбачених Договором про надання фінансового кредиту та Правилами, на умовах зворотності, строковості та платності.

Строк, на який надається кредит - період у часі, вказаний в Графіку розрахунків, що є невід'ємною частиною Договору про надання фінансового кредиту, і який може бути змінений згідно його умов.

Договір про надання фінансового кредиту або Договір – цивільно-правова угода, що визначає зміст взаємних юридичних прав і обов'язків Товариства та Позичальника з приводу надання, користування та повернення кредиту.

Сторони Договору про надання фінансового кредиту – Кредитодавець і Позичальник.

Графік розрахунків – додаток № 1 до Договору, що містить детальний опис загальної вартості Кредиту, реальну річну процентну ставку та графік погашання Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісії за надання Кредиту.

Дата надання фінансового кредиту – день завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну карту Позичальника.

Заборгованість – сума фінансового кредиту, а також нарахованих, але не сплачених Позичальником процентів за користування кредитом, штрафних санкцій та будь-який інший грошовий борг, що виникає у Позичальника згідно Договору.

Особистий кабінет – сукупність захищених сторінок, що формуються Позичальнику в момент його реєстрації на Сайті Товариства (особистий розділ Позичальника), за допомогою яких Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до Договору, додаткових угод до Договору, Графіку розрахунків та до іншої інформації/документів, пов'язаних з наданням Товариством фінансових послуг. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Позичальником після авторизації, яка проходить шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті Товариства, що є ідентифікацією Позичальника в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства в розумінні ч.8 ст. 11 Закону України «Про електронну комерцію».

Логін Особистого кабінету – унікальна комбінація букв та/або цифр (*адреса електронної пошти або номер мобільного телефону Позичальника*), що встановлюється Позичальником при реєстрації на Сайті. Цю комбінацію Позичальник самостійно зазначає в спеціальному полі «Логін» при вході до Особистого кабінету. Позичальник несе особисто відповідальність за збереження Логіну Особистого кабінету.

Пароль Особистого кабінету - унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Позичальником при реєстрації на Сайті. Цю комбінацію Позичальник самостійно зазначає в спеціальному полі «Пароль» при вході до Особистого кабінету. Позичальник несе особисто відповідальність за збереження паролю Особистого кабінету.

Роботодавець - підприємство, в якому працює Позичальник, і з яким Кредитодавцем укладено відповідний договір про співпрацю, згідно умов якого Кредитодавець надає Роботодавцю розрахункові дані щодо сум поточної заборгованості Позичальників, згідно яких Роботодавець здійснює відрахування з заробітної плати Позичальника на користь Кредитодавця.

Заява-доручення про відрахування поточної суми заборгованості – письмовий документ, що оформляється Позичальником на ім'я Роботодавця, згідно якого Позичальник надає згоду Роботодавцю на відрахування із своєї заробітної плати поточної суми заборгованості згідно відповідного діючого Графіку розрахунків, що є невід'ємною частиною Договору на користь Товариства.

3. Реєстрація на сайті Товариства. Порядок надання грошових коштів у кредит

3.1. Для подання Заявки на отримання кредиту Заявником, який користується послугами Товариства вперше, він реєструється на веб-сайті Товариства, для чого проходить авторизацію і заповнює відповідну реєстраційну форму - Анкету. В Анкеті Заявник вказує всі повні, точні та достовірні персональні дані, відмічені в Анкеті в якості обов'язкових для заповнення.

3.2. При реєстрації на сайті Заявник має вказати особистий мобільний телефонний номер, верифікація якого здійснюється Товариством відповідно до умов Правил.

3.3. При реєстрації на сайті Заявник має зареєструвати платіжну картку, на яку будуть зараховані кошти при отриманні кредиту. Реєстрація платіжної картки здійснюється у спеціальній вкладці Анкети «Банківські картки», натиснувши кнопку «Додати нову картку». Товариство здійснює

верифікацію доданої Заявником платіжної картки. Для цього Заявнику пропонується зробити блокування на картковому рахунку суми до 5 гривень. У разі блокування коштів на картковому рахунку, Замовнику необхідно на Сайті Товариства ввести суму, яка була заблокована.

Таким чином Товариство перевіряє, що платіжна картка активна та Заявник має доступ до управління картковим рахунком. Після верифікації карти, блокування коштів скасовується. Розмір заблокованої суми Заявник може дізнатися наступними способами:

- у SMS, якщо банк, що емітував карту, надсилає повідомлення про операції по карті;
- через інтернет-банк, переглянувши заблоковані по рахунку суми;
- зателефонувавши до служби підтримки банку, що емітував карту.

3.4. Товариство не отримує реквізитів платіжної картки (повний номер, закінчення дії та CVV код). Для платіжних операцій по картах Товариством використовуються відповідні сертифіковані платіжними системам Visa та MasterCard сервіси. Захист реквізитів карт у базах даних таких сервісів відповідає міжнародному стандарту PCI DSS. Сервіс здійснює верифікацію доданої Заявником платіжної картки. Для цього Заявнику пропонується зробити порядок дій, згідно технічних умов сервісу, за допомогою яких сервіс перевіряє, що платіжна картка активна та Заявник має доступ до управління картковим рахунком.

3.5. Заявник може зареєструвати у Особистому кабінеті декілька карток та використовувати їх для отримання кредитних коштів та для сплати заборгованості по кредиту наданому Товариством. Для надання кредиту Товариство використовує ту карту, яку Позичальник обрав при оформленні відповідної Заявки на отримання кредиту.

3.6. Для реєстрації на сайті Товариства Заявник має надати 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 у відповідності до розділу 6 Правил. Відмова від цієї згоди буде означати неможливість надання Товариством Заявнику послуг з кредитування.

3.7. Рекламні, інформаційні, інші повідомлення щодо послуг Товариства (його партнерів) та умов надання таких послуг, а також повідомлення щодо виконання Позичальником зобов'язань за укладеними договорами, можуть надсилатись Товариством з використанням поштової, електронної кореспонденції, у вигляді смс-повідомлень, шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Товариства тощо. Надаючи свою контактну адресу, номери телефонів, адреси електронної пошти чи інших засобів зв'язку при укладенні договорів, клієнт надає свою згоду на їх використання Товариством для надсилання вказаної вище інформації.

3.8. На підставі даних, зазначених в Анкеті, інформаційна система Товариства здійснює реєстрацію Заявника на веб-сайті Товариства та формує Особистий кабінет. Для підтвердження реєстрації на веб-сайті Товариства Заявнику на телефонний номер, зазначений в Анкеті при реєстрації, надсилається пароль (цифрова послідовність), який Заявнику необхідно ввести в Персональному кабінеті.

3.9. Якщо Позичальник вже зареєстрований на сайті Товариства, для отримання кредиту Позичальник Анкету не заповнює, входить в Особистий кабінет, авторизується на Сайті шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету, і оформляє Заявку на отримання кредиту, в якій вказує суму кредиту та строк, на який надається кредит.

Заявнику для ознайомлення надається паспорт споживчого кредиту, Правила, проект Договору та Графік розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору, і містить детальний опис загальної вартості Кредиту, реальну річну процентну ставку та графік погашання Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісії за надання Кредиту. У разі затвердження Кредитодавцем Заявки на отримання Кредиту, Позичальник в Особистому кабінеті підтверджує свою згоду на отримання Кредиту та здійснює укладання Договору шляхом направлення Кредитодавцю відповіді про прийняття Позичальником пропозицій Товариства укласти Договір в електронній формі, що підписується Позичальником із використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором відповідно до Закону України «Про електронну комерцію». Після укладання Сторонами цього Договору Кредитодавець здійснює переказ коштів, що є Кредитом на картковий рахунок Позичальника.

Одночасно з укладанням Договору Позичальник підписує заяву-доручення про відрахування поточної суми заборгованості, яка є невід'ємною частиною Договору.

3.10. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі обробки інформації про Заявника отриманої від нього та/або третіх осіб.

Товариство зобов'язано, використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність Заявника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, сума кредиту, а за потреби - доходи Заявника та мету отримання кредиту. Оцінка кредитоспроможності Заявника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Заявника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. У разі ненадання Заявником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства, останнє має право відмовити такому Заявнику у видачі кредиту та укладенні Договору.

Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.

3.11. Сума кредиту, що надається Заявнику, визначається Товариством, виходячи з інформації, зазначеної в Заяві на отримання кредиту.

3.12. Рішення про надання кредиту чи про відмову у наданні кредиту приймається Товариством протягом 2 робочих днів з дати отримання належним чином оформленої Заяви на отримання кредиту через Особистий кабінет.

3.13. Приймаючи Заяву до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику кредит.

3.14. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні кредиту без зазначення причини такої відмови.

Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, але не обмежуючись, у таких випадках:

- кредитна історія, фінансовий стан або платоспроможність Заявника викликають сумнів у тому, що кредит буде повернено своєчасно та/або у повному обсязі;
- при заповненні Заяви вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- на момент заповнення Заяви Заявник не являється працівником Роботодавця з яким Товариством укладено договір про співпрацю;
- в інших випадках, передбачених внутрішньої політикою Товариства.

3.15. Товариство приймає рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту і повідомляє про це Заявника шляхом направлення електронного повідомлення (SMS) та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, що зазначені в Анкеті Заявника.

3.16. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.

3.17. Товариство не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати укладання Договору надає кредит Позичальнику шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на картковий рахунок Позичальника, вказаний Позичальником у Заявці на отримання кредиту.

3.18. Дата завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну картку Позичальника є датою отримання кредиту Позичальником.

3.19. У випадку відмови у видачі кредиту за Заявкою Клієнта Товариство може встановити обмеження на подання нової Заявки через Особистий кабінет протягом певного терміну в залежності від причин відмови.

3.20. Кредит може бути використаний Позичальником на будь-які цілі, що не заборонені чинним законодавством. Товариство не здійснює перевірку цільового використання кредиту Позичальником.

4. Порядок укладання Договору про надання фінансового кредиту, внесення змін до Договору. Використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором.

4.1. Договір укладається в письмовій формі в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника на веб-сайті Кредитодавця за адресою **www.my.kredytor.com.ua**.

При оформленні в Особистому кабінеті на сайті Кредитодавця Заявки на отримання кредиту Заявнику для ознайомлення надається паспорт споживчого кредиту, Правила, проект Договору та Графік розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору, і містить детальний опис загальної вартості Кредиту, реальну річну процентну ставку та графік погашання Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісії за надання Кредиту. Заявник ознайомлюється із вказаними документами, і у разі згоди з Правилами та умовами Договору та затвердження Кредитодавцем Заявки на отримання Кредиту, Договір підписується з боку Кредитодавця кваліфікованим

електронним підписом Директора із кваліфікованою електронною позначкою часу. Позичальник в Особистому кабінеті підтверджує свою згоду на отримання Кредиту та здійснює укладання Договору шляхом направлення Кредитодавцю відповіді про прийняття Позичальником пропозиції укласти Договір в електронній формі, що підписується Позичальником із використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором відповідно до Закону України «Про електронну комерцію». Після укладання Сторонами цього Договору Кредитодавець здійснює переказ коштів, що є Кредитом на картковий рахунок Позичальника.

Після укладання Договору в електронному вигляді надсилається Кредитодавцем на електронну пошту Позичальника, вказану в Анкеті в Особистому кабінеті Позичальника, у формі, що унеможливило змїну його змісту.

Одночасно з укладанням Договору Позичальник підписує в паперовій формі заяву-доручення про відрахування поточної суми заборгованості, яка є невід'ємною частиною Договору і на підставі якої Позичальник доручає своєму Роботодавцю здійснювати відповідні відрахування з заробітної плати Позичальника на користь Кредитодавця з метою оплати поточної суми заборгованості згідно Графіку розрахунків.

4.2. Укладення Кредитодавцем цього Договору з Позичальником в електронному вигляді юридично є еквівалентним отриманню Кредитодавцем ідентичного за змістом Договору, який підписаний власноручним підписом Позичальника, у зв'язку із чим створює для сторін Договору такі ж юридичні зобов'язання та наслідки.

4.3. Усі зміни та доповнення до Договору укладаються у порядку, передбаченому Договором окрім змін у Графік розрахунків, що вносяться Кредитодавцем самостійно з метою актуалізації відомостей про заборгованість Позичальника та/або строк повернення Кредиту та процентів тощо. Будь-які зміни та доповнення до Правил надання фінансового кредиту фізичним особам - працівникам Роботодавців з якими укладено договори про співпрацю ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI» стають обов'язковими з моменту введення їх в дію і поширюються на всіх фізичних осіб-працівників Роботодавців.

4.4. Договір може бути достроково розірваний на підставі взаємної згоди сторін, за умови врегулювання фінансових/ майнових зобов'язань між сторонами. Одностороннє розірвання Договору допускається виключно у випадках прямо передбачених даним Договором та/або чинним законодавством.

4.5. Підтверджуючи свою згоду на укладання Договору Позичальник також погоджується з усіма додатками та невід'ємними частинами Договору в цілому та підтверджує, що:

- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє, і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору та цих Правил;
- він не перебуває під впливом алкогольних, наркотичних, психотропних, токсичних речовин, здатний усвідомлювати свої дії та управляти своїми вчинками;
- він повністю дієздатний та відносно нього відсутні діючі рішення судів, які не скасовані, про обмеження його дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому не відомо про подачу в суд заяв по зазначеним вимогам;
- його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі;
- він не знаходиться під дією важких для нього обставин, які змушують його укласти цей Договір;
- він чітко усвідомлює всі умови Договору та не перебуває під впливом омані або обману;
- він вважає умови Договору прийнятними для себе;
- він діє за згодою своєї дружини (чоловіка);
- до укладання Договору Позичальнику надано паспорт споживчого кредиту, з інформацією вказаною в паспорті споживчого кредиту письмово ознайомлений;
- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору, Правил Кредитодавця, що розміщені на веб-сайті Кредитодавця;
- він відповідає вимогам Позичальника, що встановлені Кредитодавцем;
- вся інформація надана Позичальником Кредитодавцю, в тому числі під час заповнення та відправлення Заявки на отримання кредиту, є повною, актуальною та достовірною;
- платіжна картка, реквізити якої зазначені в Заявці на отримання кредиту/Особистому кабінеті, випущена банком-емігентом та належить Позичальнику на законних підставах для ініціювання операцій за рахунком, що відкритий в установі банку на його ім'я;

- при зарахуванні грошових коштів на банківський рахунок, за реквізитами електронного платіжного засобу (платіжної картки), зазначеної в Заявці на отримання кредиту/Особистому кабінеті, Позичальник виступає від власного імені, та є єдиною особою на користь якої проводиться ця фінансова операція і відповідно виступає вигодоодержувачем активу у вигляді фінансового кредиту;
- отримав від Кредитодавця до укладення цього Договору інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та в частині другій та третій статті 9 Закону України «Про споживче кредитування»;
- повідомлений про свої права згідно частини першої статті 15 Закону України «Про споживче кредитування» та статті 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- надав згоду, усвідомлюючи її правові наслідки, на використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором при підписанні Договору, а також інших документів/правочинів, що підписуються/укладаються в Особистому кабінеті;
- надав згоду на передачу Кредитодавцю своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором;
- надав безумовну згоду (висловлює бажання) Кредитодавцю на ознайомлення з умовами Договору та на поширення конфіденційної інформації про себе (Позичальника) серед третіх осіб, зокрема: а) страховиків, які відповідно до договорів, укладених з Кредитодавцем, страхують його ризики; б) третіх осіб, до яких переходить право вимоги до Позичальника на підставі договору, укладеного з Кредитодавцем; в) компетентних органів – в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством; г) третіх осіб, зокрема тих, що сприяють Кредитодавцю у виконанні умов Договору Сторонами, та які залучені ним на договірних засадах, а також третіх осіб, які надають Сторонам послуги з переказу коштів, еквайрингу та/або виконують операційні чи інші технологічні функції з метою надання Кредитодавцю послуг еквайрингу;
- надав згоду на отримання від Кредитодавця інформації за всіма вказаними ним в Анкеті та/або Особистому кабінеті засобами зв'язку (номер мобільного телефону, електронна адреса, тощо);
- Позичальник надає згоду на доступ до інформації що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій";
- на момент підписання Договору не існує ніяких обставин, які могли б негативно вплинути на платоспроможність Позичальника та про які він не повідомив Товариство;
- вся інформація надана Товариству, в т.ч. під час заповнення та відправлення Заяви, є повною, актуальною та достовірною.

5. Проценти за користування кредитом і механізм повернення Заборгованості

5.1. Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю кредит та сплатити проценти за користування кредитом не пізніше Дати платежу, що встановлена Графіком розрахунків.

За користування кредитом Позичальник сплачує Товариству проценти, які зазначені в Графіку розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору.

Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за цим Договором здійснюється, виходячи з фактичної кількості календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються з моменту завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну карту Позичальника, включно до дати повернення відповідної суми кредиту (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства). Нарухування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом. Товариство використовує фіксовану процентну ставку при наданні кредиту.

Мінімальним строком для нарахування процентів є один календарний день.

5.2. Сума кредиту, проценти за користування кредитом, проценти які нараховуються у випадку прострочення виконання зобов'язань, та будь-який інший грошовий борг, що виникає у Позичальника згідно Договору складають Заборгованість за Договором.

Позичальник шляхом підписання Заяви-доручення про відрахування поточної суми заборгованості доручає своєму Роботодавцю здійснювати відповідні відрахування з заробітної плати Позичальника на користь Товариства з метою оплати поточної суми заборгованості згідно Графіку розрахунків.

Позичальник зобов'язаний виконати усі грошові зобов'язання за Договором будь-яким доступним йому способом: або в порядку встановленому абзацем 2 п. 5.2. Правил або способом зазначеним на веб-сайті Кредитодавця. Так, Заборгованість може бути сплачена Позичальником шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок Товариства або шляхом сплати готівкових коштів через відділення Товариства у розмірі суми Заборгованості у строк, встановлений Договором.

При цьому, в разі сплати Заборгованості не через операційну касу відокремлених підрозділів Товариства, а будь-яким іншим способом (платіжні пристрої, веб-сайт Товариства, за допомогою будь-яких фінансових посередників тощо) Позичальник самостійно сплачує вартість послуг відповідного фінансового посередника.

Товариство не несе відповідальності за перерахування коштів від інших фінансових установ, тощо, якщо платіж не надійшов/ надійшов несвоєчасно, були невірно вказано реквізити при оплаті тощо.

5.3. Датою повернення кредиту та датою сплати процентів за користування кредитом вважається дата зарахування коштів у відповідній сумі на банківський рахунок Кредитодавця в безготівковій формі або дата внесення готівкових коштів до операційної каси відокремленого підрозділу Кредитодавця.

5.4. У разі, якщо Позичальник продовжує користуватись кредитом (у повній сумі або частково) понад встановлений Договором строк та/або не сплатив проценти у встановлений Договором строк, Кредитодавцем може бути застосована інша фіксована процентна ставка.

5.5. Графік розрахунків, що містить розрахунок заборгованості (в тому числі суми кредиту і процентів за користування кредитом) оновлюється Товариством кожного разу при зміні у відомостях, що складають його зміст та доступний Позичальнику в Особистому кабінеті.

5.6. Позичальник зобов'язаний сплатити заборгованість не пізніше Дати платежу, що зазначений в Графіку розрахунків.

5.7. Позичальник має право:

5.7.1. здійснити повне дострокове повернення кредиту зі сплатою процентів, нарахованих на суму фактично одержаного кредиту на дату такого повернення;

5.7.2. протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання Позичальником грошових коштів. При цьому, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за процентною ставкою, встановленою Договором. Порядок та умови відмови від Договору визначені статтею 15 Закону України «Про споживче кредитування»;

5.7.3. продовжити строк, на який наданий Кредит, на підставі звернення до Кредитодавця в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора та за умови укладання Сторонами додаткового договору до Договору та сплати Позичальником процентів за користування Кредитом за той строк, на який Позичальник має намір його продовжити.

5.8. Сума процентів за користування кредитом нараховується Кредитодавцем в день погашення кредиту чи продовження строку, на який виданий кредит, при цьому враховується перший день надання кредиту/продовження строку, на який виданий кредит та день погашення кредиту/сплати процентів за користування кредитом при продовженні строку, на який виданий кредит, але в будь-якому випадку мінімальним розміром такого нарахування, є встановлений Кредитодавцем розмір процентів за перший календарний день.

5.9. При безготівковому перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.

5.10. Товариство має право за зверненням Позичальника здійснювати реструктуризацію заборгованості за Договором.

5.11. Звернутися до Кредитодавця із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переплачені за Договором кошти готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку Позичальника.

Реструктуризація заборгованості - це комплекс заходів, спрямованих на погашення кредитної заборгованості.

Реструктуризації підлягає прострочена кредитна заборгованість Позичальника, що здійснюється шляхом зміни порядку нарахування процентів за користування кредитом тощо, на умовах, що погоджуються Товариством і Позичальником в кожному випадку окремо.

6. Захист персональних даних

6.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, при реєстрації на сайті Товариства 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.

6.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору (далі - Дані).

6.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства передати Дані для обробки за дорученням Товариства наступним особам:

- бюро кредитних історій;
- фінансовим установам;
- органам державної влади;
- будь-яким третім особам з метою захисту порушених Позичальником прав Товариства.

6.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з 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.

6.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України.

6.6. У випадку прострочення Позичальником здійснення платежів за відповідним договором, Позичальник погоджується з тим, що Товариство з метою захисту свого порушеного права та інтересу, обумовленого невиконанням/неналежним виконанням Позичальником обов'язків передбачених Договором, має право поширити/надати інформацію про Позичальника якою володіє, третім особам, зокрема:

- суду, прокуратурі, Національній поліції, Службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;
- адвокатам, фахівцям в галузі права та іншим особам, що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;
- особам, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості, факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за Договором;
- державній виконавчій службі (державним виконавцям) та приватним виконавцям;
- іншим особам, які можуть сприяти поверненню боргу Позичальником.

Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством, зазначеним вище особам на вказаних вище умовах персональних даних Заявника/Позичальника

без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу, якщо інше не передбачено чинним законодавством.

Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним Договором або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за договором (факторингу, застави тощо) з будь-якою третьою особою, а також згоду на передачу Товариством персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу третій особі, якщо інше не передбачено чинним законодавством.

6.7. Згода Заявника/Позичальника не обмежена строком дії (надається безстроково).

6.8. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яке повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. 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, зазначений в Анкеті.

6.9. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами розділу 6 Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

7. Відповідальність Сторін Договору та посадових осіб Товариства до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно чинного законодавства України.

7.2. Порушенням умов Договору про надання фінансового кредиту є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору.

7.3. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії Договору, всі права і обов'язки Позичальника за цим Договором переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.4. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії Договору.

7.5. У випадку порушення Позичальником строків повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом або невиконання інших зобов'язань згідно умов Договору, Товариство має право:

- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному розділом 8 цього Регламенту;
- передати третім особам свої права шляхом укладання договору відступлення права вимоги за відповідним Договором або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за Договором (факторингу, застави тощо).

7.6. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами (Заявниками/Позичальниками), укладання та виконання договорів про надання фінансового кредиту несуть кримінальну, адміністративну, матеріальну та дисциплінарну відповідальність у відповідності до вимог чинного законодавства України.

7.7. Механізм захисту Товариством прав Заявників/Позичальників та завдання посадових осіб, працівників та підрозділів Товариства полягає у неухильному дотриманні вимог законодавчих актів, цих Правил та інших документів Товариства.

7.8. Кредитодавець не залучає колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості.

7.9. Кредитодавець, новий кредитор при врегулюванні простроченої заборгованості за Договором дотримуються вимог щодо взаємодії із спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, визначених Законом України «Про споживче кредитування» та Положенням про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затвердженого Постановою Національного банку України від 04.08.2022р. № 170.

8. Порядок вирішення спорів

8.1. Всі спори щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково Договору, а також з будь-яких інших питань, що стосуються Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

8.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

9. Порядок обліку та зберігання договорів про надання фінансового кредиту та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством.

9.1. З метою ведення обліку договорів про надання фінансового кредиту Товариство застосовує облікову і реєструючу систему, яка забезпечує облік та реєстрацію договорів в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

9.2. Облікова і реєструюча система Товариства відповідає вимогам встановленим Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено Постановою Національного банку України від 24.12.2021р. № 153.

9.3. Реєстрація договорів про надання фінансового кредиту здійснюється шляхом ведення Журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку).

9.4. Журнал та картки обліку виконання договорів ведуться в електронному вигляді. Роздрукування журналу обліку та карток обліку здійснюються за потребою та на вимогу державних органів у межах їх повноважень.

9.5. Договори про надання фінансового кредиту, додатки до них та інші документи на підставі яких було надано фінансовий кредит формуються у справи та є документами довгострокового зберігання.

9.6. Зберігання Договорів здійснюється в електронній формі за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.

9.7. Договори про надання фінансового кредиту, а також інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договорами.

10. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, система захисту інформації.

10.1. Веб-сайт, обліково і реєструюча система Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

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

10.3. Клієнту забезпечується право доступу до інформації (документів) щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість акцій Товариства та розмір часток, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства або належна їм кількість акцій Товариства перевищують 5 відсотків;
- іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

10.4. Товариство зобов'язане надавати клієнтам інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Закону України “Про інформацію” та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

10.5. Доступ споживачів фінансових послуг до документів та інформації, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством, забезпечується шляхом розміщення у відповідних розділах Веб-сайту Товариства тематичних документів та інформації. Також вказані документи та інформація розміщуються у відділеннях Товариства. Крім того, споживачі мають змогу звернутись до Товариства з відповідним запитом.

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

11.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів у фінансовий кредит здійснює директор Товариства, та/або призначений за його наказом відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень достатній для виконання покладених на нього завдань.

11.2. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та Правил ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР XXI» щодо надання фінансового кредиту фізичним особам - працівникам Роботодавців з якими укладено договори про співпрацю, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідальними працівниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

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

11.4. Матеріали перевірок, інвентаризацій відповідальний працівник надає Директору Товариства.

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

11.6. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених перевітками та інвентаризаціями здійснює Директор.

12. Порядок надання (розкриття) інформації Товариством споживачу щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги.

12.1. Товариство надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про діяльність Товариства у сфері споживчого кредитування під час інформування споживача згідно із Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, що затверджено Постановою Національного банку України від 05.10.2021р. № 100 (далі - Положення). Товариство забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

12.2. Інформування споживача - надання (розкриття) інформації Товариством споживачу відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної Положенням здійснюється шляхом розміщення інформації на вебсайті Товариства, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами Товариства.

12.3. Товариство під час поширення (розкриття) інформації споживачу про умови послуги з надання споживчого кредиту надає та оприлюднює такі умови послуги: 1) максимальну суму / ліміт кредиту, гривень; 2) строк кредитування, днів / місяців / років; 3) реальну річну процентну ставку, відсотків річних.

12.4. Товариство розміщує на власному вебсайті інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту згідно з додатками 1-4 до Положення.

13 .ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ

13.1. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ (ВИМОГИ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ).

Взаємодія кредитодавця із позичальником здійснюється виключно шляхом:

- 1). надсилання текстових повідомлень через засоби телекомунікацій, у тому числі без залучення працівника кредитодавця шляхом використання програмного забезпечення або технологій;
- 2). телефонних переговорів;
- 3). особистих зустрічей (ініційованих виключно позичальником, виключно у робочий час, за місцезнаходженням відділення, в якому позичальник отримав фінансову послугу).

Відповідно до чинного законодавства та нормативних актів Національного Банку України, Товариство дотримується наступних вимог.

Під час першої взаємодії із позичальником, у рамках врегулювання простроченої заборгованості кредитодавець зобов'язаний повідомити:

- 1). своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;
- 2). прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із позичальником, або ім'я та індекс, за допомогою якого кредитодавець однозначно ідентифікують особу, яка здійснює взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника кредитодавця.
- 3). правову підставу взаємодії;
- 4). розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до закону.

Кредитодавець на вимогу позичальника зобов'язаний протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у пункті 4), особисто або шляхом направлення листа на зазначену в договорі про споживчий кредит адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким договором спосіб.

Кредитодавець не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із позичальником до моменту надання підтвердних документів. Моментом надання відповідних підтвердних документів є будь-який із таких:

- 1). момент отримання кредитодавцем підтвердження направлення позичальнику, підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;

2). 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення кредитором рекомендованого поштового відправлення з описом вкладення, що містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано кредитором раніше зазначеного 10-денного строку.

Кредитор зобов'язаний здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із позичальником, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Кредитор зобов'язаний попередити позичальника про таке фіксування.

Кредитор зобов'язаний зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із позичальником (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

Кредитор може здійснювати обробку виключно персональних даних позичальника, обов'язок з обробки яких покладений на нього законом, а також персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

Кредитору при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється здійснювати обробку таких даних про позичальника:

- 1). щодо графіка його роботи;
- 2). щодо місця та часу відпочинку;
- 3). щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4). щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5). щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6). щодо стану здоров'я;
- 7). щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8). щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9). фото та відеоматеріалів із зображенням позичальника, (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди позичальника).

Кредитор, фізичні та юридичні особи, залучені на договірних засадах кредитором, до безпосередньої взаємодії із позичальником, зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із позичальниками під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

Кредитору, фізичним та юридичним особам, залученим на договірних засадах кредитором, до безпосередньої взаємодії із позичальником, при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

- 1). здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність позичальника, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію позичальника, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно нього;
- 2). вводити позичальника, в оману щодо:
 - а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для позичальника, у разі невиконання умов договору про споживчий кредит;
 - б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;
 - в) належності кредитора, фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах кредитором, до безпосередньої взаємодії із позичальником, до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;

- 3). з власної ініціативи взаємодіяти із позичальником, у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;
- 4). взаємодіяти із позичальником більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за його власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит або відповідно до закону;
- 5). приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення позичальнику, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;
- 6). використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до позичальника, протягом більше 30 хвилин на добу;
- 7). використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються позичальнику, зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;
- 8). будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію) про заборгованість позичальника або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість позичальника, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої позичальник надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;
- 9). вимагати від позичальника, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено договором про споживчий кредит або законом;
- 10). вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, позичальника, або погрожувати вчиненням таких дій;
- 11). вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про споживчий кредит або законом;
- 12). за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із позичальником, якщо позичальник письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;
- 13). проводити особисті зустрічі із позичальником, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;
- 14). будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного позичальником договору про споживчий кредит з особами (крім позичальника, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.

Дії, які від імені кредитодавця вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитодавцем до безпосередньої взаємодії із позичальником, вважаються вчиненими таким кредитодавцем.

Забороняється покладати на позичальника обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання простроченої заборгованості. Витрати на врегулювання простроченої заборгованості, крім оплати зобов'язань за договором про споживчий кредит здійснюються виключно за рахунок коштів кредитодавця.

З ініціативи кредитодавця або третьої особи, яка діє від його імені та/або в його інтересах, не допускається спрямована на повернення простроченої заборгованості безпосередня взаємодія із позичальником з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- 1). є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- 2). перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;

- 3). є особою з інвалідністю I групи;
- 4). є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність обставин, передбачених цим пунктом, їх наявність вважається непідтвердженою.

Кредитодавець не взаємодіє за власною ініціативою з позичальником, що належить до захищеної категорії, та з його близькими особами. До категорії захищених осіб віднесено:

- військовослужбовців Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань та правоохоронних органів спеціального призначення, Державної спеціальної служби транспорту, Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, які проходять військову службу на території України;
- військовослужбовців, які стали особами з інвалідністю внаслідок захворювання, пов'язаного з проходженням військової служби, чи внаслідок захворювання після звільнення їх з військової служби, пов'язаного з проходженням військової служби;
- членів сімей військовослужбовців, які загинули, померли чи пропали безвісти;
- осіб, які перебувають у полоні; з якими втрачено зв'язок; зниклих безвісти.

Якщо такі особи не бажають під час дії воєнного стану та протягом 90 днів із дня його припинення або скасування отримувати в будь-який спосіб нагадування про необхідність сплати чергового платежу за кредитом, їм (або їхнім близьким особам) слід:

- повідомити про це свого кредитодавця, нового кредитора, колекторську компанію;
- надати йому копії відповідних підтвердних документів про свою належність до захищеної категорії.

Водночас позичальник, який втратив належність до захищеної категорії, зобов'язаний повідомити про це кредитодавця, нового кредитора протягом 30 календарних днів із дня втрати належності до цієї категорії.

13.2. ПОВІДОМЛЕННЯ КРЕДИТОДАВЦЯ, НОВОГО КРЕДИТОРА ПРО ТЕ, ЩО ІНТЕРЕСИ ПОЗИЧАЛЬНИКА ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ ПРЕДСТАВЛЯЄ ЙОГО УПОВНОВАЖЕНИЙ ПРЕДСТАВНИК

Позичальник зобов'язаний письмово повідомити Товариство/Нового кредитора про те, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його уповноважений представник, а також надати наступний пакет документів:

1. Оригінал або належним чином завірєну копію довіреності, засвідченої нотаріально щодо представництва інтересів позичальника його уповноваженим представником (якщо представником є фізична особа (не адвокат) або документи, які у встановленому чинним законодавством порядку підтверджують повноваження адвоката як представника (якщо представником є адвокат)).

2. Копії паспорту (всіх сторінок із відмітками) та дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) позичальника та уповноваженого представника. У випадку наявності ID-картки в обов'язковому порядку надається витяг з Єдиного державного демографічного реєстру за Формою, встановленою чинним законодавством України.

13.3. ПОРЯДОК ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

Товариство згідно чинного законодавства та відповідно до умов договору про надання фінансового кредиту має право без згоди позичальника відступити своє право вимоги за договором, як повністю, так і частково.

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

Товариство, у разі відступлення права вимоги за договором новому кредитору, повідомляє позичальника у строки та у спосіб, визначені законом про такий факт, та про передачу персональних даних позичальника, а також надає інформацію про нового кредитора відповідно до встановлених вимог.

У разі відступлення Товариством права вимоги за договором, новий кредитор набуває усі права та обов'язки Товариства за договором про надання фінансового кредиту у повному обсязі або в частині.

Договором про надання фінансового кредиту передбачено, що Кредитодавець зобов'язаний повідомити позичальника про відступлення права вимоги новому кредитору протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

13.4. УМОВИ, ЗА ЯКИХ ТОВАРИСТВО РОЗПОЧИНАЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ІЗ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ, ЗДІЙСНЮЄ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ НОВОМУ КРЕДИТОДАВЦЮ

Відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства, а також на підставі укладеного між позичальником та Товариством договору про надання фінансового кредиту Товариство має право:

- розпочати діяльність з врегулювання простроченої заборгованості починаючи з першого дня виникнення прострочення виконання грошового зобов'язання;
- у будь-який момент незалежно від наявності простроченої заборгованості за договором, без згоди позичальника, відступити право вимоги за договором. Товариство інформує позичальника про таке відступлення згідно норм чинного законодавства та умов укладеного договору.

13.5. ПОРЯДОК І СПОСОБИ ПОГАШЕННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ

Погашення простроченої заборгованості за договором про надання фінансового кредиту здійснюється в порядку та у строки, що визначені умовами договору, укладеного між Товариством і позичальником.

Позичальникам доступні наступні способи погашення заборгованості:

- шляхом переказу грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця, зазначеного в договорі про надання фінансового кредиту в безготівковій формі, в спосіб, що зазначається на веб-сайті Кредитодавця;
- готівкою через операційну касу відокремлених підрозділів Кредитодавця адреси, яких зазначаються на веб-сайті останнього.

14. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

14.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

14.2. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

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

14.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансового кредиту.

15. Заключні положення

15.1. Ці Правила затверджуються Директором Товариства і розміщуються на Веб-сайті Товариства для ознайомлення фізичних осіб - працівників Роботодавців.

15.2. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заяві (Анкеті) та/або паспорт та/або Логін Особистого кабінету та/або Пароль Особистого кабінету, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом, в тому числі зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на сайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

15.3. Умови Договору про надання фінансового кредиту, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням Договору, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України, і є конфіденційною.

15.4. Товариство не сплачує за рахунок Позичальника ніякі податки і збори в результаті отримання ним фінансового кредиту. Інформацію про податковий режим сплати відсотків та/або про наявність державних субсидій, на які Заявник/Позичальник має право, він може одержати у компетентних державних органів та/або звернувшись до Товариства.

15.5. Реквізити:

1). Національний банк України:

01601, м. Київ вул. Інститутська, 11-б, телефон: 0 800 505 240;

2). Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів:

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1, тел. +38(044) 279 12 70.

15.6. Інші питання, не врегульовані даними Правилами, регулюються нормами інших внутрішніх нормативних актів Товариства та нормами чинного законодавства України.