

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ТОВАРИСТВА
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

3


Олександр ХОЛОД
16.05.2023

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ
ЦЕНТР»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дані Правила визначають порядок надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (надалі – Товариство), зокрема, перелік та опис видів фінансових послуг, порядок надання фінансових послуг, строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

1.2. Дані Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного 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 захист персональних даних», Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів у сфері державного регулювання ринків фінансових послуг.

1.3. У випадку, якщо чинним законодавством України будуть встановлені інші умови, ніж ті, що містяться в даних Правилах, застосуванню підлягають умови, встановлені чинним законодавством, без додаткового внесення змін в дані Правила, а дані Правила застосовуються в частині, що їм не суперечать.

1.4. Правовідносини, не врегульовані даними Умовами, регулюються нормами чинного законодавства України.

1.5. Наявність даних правил не обмежує право Товариства приймати інші правила, умови, інші локальні нормативні акти Компанії, які регулюватимуть порядок надання фінансових послуг окремого різновиду та/або окремі умови надання фінансових послуг та/або окремі процеси, пов'язані з наданням фінансових послуг, зокрема, щодо здійснення реструктуризації заборгованості, здійснення взаємодії під час врегулювання простроченої заборгованості, в тому числі, у період дії воєнного стану із захищеними особами, відступлення прав вимог за кредитними договорами тощо.

1.6. Дані Правила набирають чинності з дати їх затвердження директором Товариства.

2. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1. **Клієнт** - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа-підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати кредит у Товариства.

2.2. **Компанія, Товариство, Кредитодавець** – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР».

2.3. **Споживач** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати кредит для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

2.4. **Фінансовий кредит, кредит** - кошти, які надаються Товариством у позику клієнту на визначений строк та під процент.

2.5. **Сайт Товариства** – веб-сайт Товариства, інформацію про який Товариство надало Регулятору для її внесення до державного реєстру фінансових установ.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Товариство надає наступну фінансову послугу: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.2. Товариство не надає супровідних послуг.

3.3. Товариство має право надавати фінансові кредити фізичним особам (у тому числі споживачам фінансових послуг), фізичним особам – підприємцям, юридичним особам. Станом на дату набрання чинності даними Правилами фінансові кредити надаються фізичним особам, що не виключає можливість їх надання в майбутньому фізичним особам –

підприємцям, юридичним особам та не потребує внесення змін в дані Правила.

3.4. Товариство надає фінансові кредити на підставі договорів, укладених у письмовій паперовій та у письмовій електронній формах.

3.5. Товариство надає кредити як шляхом видачі їх готівкою, так і шляхом їх безготівкового перерахування.

3.6. Товариство має право для зручності привласнювати внутрішні та маркетингові назви різновидам фінансових кредитів залежно від різних умов кредитних договорів (зокрема, щодо строку, суми кредиту, порядку його повернення тощо), що не змінює ні кількість та перелік послуг, які надаються Товариством, ні вид кредиту, встановлений законодавством.

3.7. Всі примірні умови кредитних договорів містяться в примірних кредитних договорах, про які Товариство повідомляє Регулятора у порядку, встановленому законодавством. Товариство має право для зручності привласнювати внутрішні назви (включаючи з використанням цифр) та індекси примірним кредитним договорам.

3.8. Конкретні умови надання послуг встановлюються у кредитному договорі, сторонами якого є Товариство та клієнт, відповідно до якого Товариство зобов'язується надати кредит клієнту у розмірі та на умовах, встановлених договором, а клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Клієнт, який має намір отримати фінансовий кредит, звертається до Товариства. Звернення може бути подане в усній, письмовій (паперовій або електронній) формах.

4.2. Кредити надаються клієнтам, з якими укладено договір, які надали Товариству всі необхідні документи та інформацію, надання кредиту яким не суперечить вимогам чинного законодавства.

4.3. Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта (представника клієнта) з урахуванням вимог законодавства про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, яке чинне на дату ідентифікації та верифікації.

4.4. Компанія має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Компанії інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Компанії з питань фінансового моніторингу. Клієнт зобов'язаний надати повну, точну та достовірну інформацію, дійсні офіційні документи у повному обсязі.

4.5. Інформація, необхідна для отримання кредиту (умови надання кредиту, розмір процентної ставки, інформація про істотні характеристики послуги тощо) розміщується на сайті Компанії. Клієнт перед підписанням договору має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення щодо кредитування. У разі виникнення додаткових питань Клієнт має право звернутися особисто до відділення Товариства або зателефонувати за номером телефону гарячої лінії Товариства, який вказується на сайті Товариства. Компанія також має право додатково повідомляти клієнта про інформацію, пов'язану з наданням кредиту, виконанням кредитного договору будь-яким способом, не забороненим чинним законодавством, зокрема, шляхом розміщення цієї інформації у відділеннях Товариства.

4.6. Якщо укладається договір про споживчий кредит, до його укладення Товариство надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Зазначена інформація безоплатно надається Товариством споживачу за спеціальною формою (надалі – паспорт споживчого кредиту), встановленою чинним законодавством. У такому разі Товариство визнається таким, що виконало вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення

договору про споживчий кредит. До укладення договору Клієнт ознайомлюється та порівнює різні пропозиції Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу/різновиду кредиту.

4.7. Після отримання звернення Клієнта та документів, інформації Товариство аналізує і вивчає інформацію про потенційного Клієнта. Товариство має право отримувати та обробляти інформацію з загальнодоступних та інших законних джерел. До укладення договору про споживчий кредит Товариство, використовуючи свої професійні можливості, оцінює кредитоспроможність споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими Товариствами. Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

4.8. При прийнятті/здійсненні/відмові у прийнятті пропозиції про укладення кредитних договорів Товариство враховує в тому числі і наявні в нього ресурси (фінансові, трудові, операційні тощо) для надання кредитів у певний момент часу.

4.9. Товариство має право повідомити особу про відмову від укладення з нею договору у тій самій формі, в якій було отримано звернення цієї особи про його укладення.

4.10. З клієнтом, щодо якого прийняте рішення про укладення договору, укладається кредитний договір.

4.11. Кредитний договір повинен відповідати вимогам чинного законодавства та містити всю інформацію, яка є обов'язковою для договору відповідного типу/виду/різновиду.

4.12. Кредитний договір визначає взаємні зобов'язання сторін і не може змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

4.13. Кредитний договір, який укладається в паперовій формі, підписується власноручними підписами Клієнта/представника Клієнта та представника Кредитодавця.

4.14. Кредитний договір, який укладається в електронній формі, підписується у порядку, встановленому законодавством про електронну комерцію.

4.15. Основними умовами надання кредиту є повернення, строковість, оплатність.

4.16. Кредит може надаватись позичальнику на будь-які законні цілі, зокрема, але не виключно, для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника (споживчий кредит), для проведення підприємницької, незалежної професійної діяльності, виконання обов'язків найманого працівника, перекредитування, рефінансування, інші законні цілі.

4.17. Надання кредиту проводиться після підписання кредитного договору клієнтом і кредитодавцем.

4.18. Місцем виконання договору є місцезнаходження Кредитодавця.

4.19. Будь-яка інформація про укладені договори, дані клієнтів, осіб, що звертались за отриманням кредиту, надані кредити є інформацією з обмеженим доступом, крім випадків встановлених законодавством України. Інформація про споживача, отримана Товариством у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди споживача лише у випадках і порядку, передбачених законом.

4.20. До надання фінансових послуг треті особи не залучаються.

5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, у паперовій формі з часу укладання і до передачі їх на зберігання, зберігаються у Відділеннях за місцем їх укладання.

5.2. З метою забезпечення збереженості вказані документи повинні перебувати у робочих приміщеннях або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

5.3. Вилучення вказаних документів забороняється, крім випадків, встановлених законодавством. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника фінансової установи.

5.4. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, для централізованого зберігання групуються у справи за окремими внутрішніми описами.

5.5. Товариство забезпечує архівне зберігання електронних договорів та документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів для їх зберігання, в яких вони зберігаються і за допомогою яких можна відобразити інформацію, що в них міститься. Товариство має право прийняти окремий документ, який встановлює вимоги до процесу зберігання договорів (та файлів, що містять електронний підпис), укладених в електронній формі.

5.6. Строк зберігання вищезазначених документів визначається згідно з нормативно-правовим актом з питань визначення строків зберігання документів, затвердженим центральним органом виконавчої влади у сфері архівної справи і діловодства. Строки архівного зберігання електронних документів, програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів для їх зберігання відповідають строкам зберігання інших видів архівних документів, визначених відповідно до законодавства, але не менше ніж строк позовної давності

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

Олександр ХОЛОД

