

ЗАТВЕРДЖЕНО:  
РІШЕННЯМ № 27/07/1 одноосібного учасника  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»  
від 27 липня 2021 року



**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ  
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ  
В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»**

м. Київ  
2021 рік

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (надалі - **Правила**) встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (надалі – **Товариство та/або Кредитодавець**), а також порядок роботи Товариства та його внутрішніх підрозділів/відділів.

Ці Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України «Про споживче кредитування», нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України ( правонаступником якої з 01 липня 2020 року є Національний банк України), нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ( правонаступником якої з 01 липня 2020 року є Національний банк України), нормативно-правових актів Національного банку України та інших чинних нормативно-правових актів України.

Ці Правила є загальнодоступними для Клієнтів (фізичних осіб (споживачів фінансових послуг), фізичних осіб - підприємців або юридичних осіб, які отримують або мають намір отримати фінансову послугу) Товариства (надалі – Клієнт та/або Позичальник) та розміщені на сайті Товариства: <http://lifelinefinance.com.ua>, а також на стенді в головному офісі Товариства, що розташований за адресою: 04080, м.Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд.8, офіс 19.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг та має право відповідно до чинного законодавства України надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту Клієнтам на умовах, що передбачені договором про надання фінансових послуг (надалі – **Договір та/або Кредитний договір, та/або Договір про споживчий кредит, та/або Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**).

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка надається Товариством на підставі Кредитного договору або іншого Договору, який має всі ознаки Кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України. Надання кредитів здійснюється Товариством на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. 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 з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Товариство надає фінансові послуги, зазначені у п. 1.1. цих Правил, у відповідності до вимог чинного законодавства України. Ці Правила є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариства.

1.4. Товариство здійснює надання Клієнтам фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цих Правил, на підставі відповідних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» повинні містити:

- 1) назву документа;
- 2) назву, адресу та реквізити Товариства;
- 3) відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- 4) найменування фінансової операції;
- 5) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6) строк дії Договору;
- 7) порядок зміни і припинення дії Договору;
- 8) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;

8-1) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту;

9) інші умови за згодою сторін;

10) підписи сторін.

1.4.1. У разі укладення Договору з Клієнтом – фізичною особою (споживачем), Договір повинен містити умови, передбачені ст. 12 Закону України «Про споживче кредитування».

1.5. Договори про надання цих фінансових послуг повинні відповідати Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Цивільному кодексу України, іншим нормативно-правовим актам.

1.6. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.

1.7. Правилами визначаються:

- умови та порядок укладання Договорів;
- види кредитів та порядок нарахування процентів за користування ними;
- порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та системи захисту інформації;
- порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг;
- відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства;
- порядок моніторингу наданих кредитів.

1.8. Ці Правила затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

1.9. Кредитом, наданим Товариством, є грошові кошти надані Товариством Клієнту під процент, у розмірі та на умовах, встановлених Кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені Кредитним договором строки.

1.10. Споживчим кредитом, наданим Товариством, є грошові кошти, що надаються Товариством Клієнту – фізичній особі (споживачу) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

1.11. Терміни які вживаються у цих Правилах, такі як: «споживач», «договір про споживчий кредит», «загальна вартість кредиту для споживача», «загальний розмір кредиту», «загальні витрати за споживчим кредитом», «кредитний посередник», «реальна річна процентна ставка», «споживче кредитування» вживаються у значенні, наведеному в Законі України "Про споживче кредитування".

## 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ

2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється на умовах їх платності шляхом укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Примірні Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України і умов цих Правил.

2.2. Укладання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

2.2.1. Фізичні особи подають:

- паспорт або документ, що його замінює;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- документи, що необхідні для визначення платоспроможності фізичної особи;
- інші документи за вимогою Товариства.

2.2.2. Юридичні особи подають:

- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- установчі документи;
- баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки (поквартально);
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора та головного бухгалтера;
- інші документи за вимогою Товариства.

2.3. Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання сторонами (Товариством та Клієнтом) після його підписання.

2.4. Кредит може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, таким чином:

- у готівковій формі;
- у безготівковій формі;

2.5. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2.6. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

2.7. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно чинного законодавства України.

2.8. Факт повного виконання Клієнтом фінансових зобов'язань за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту може оформлятися відповідним актом.

### **3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ**

3.1. Кредити які надає Товариство класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- з терміном погашення до 3 місяців включно;
- з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- з терміном погашення більше 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- комерційні кредити;
- кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- інші потреби;
- споживчі кредити, у тому числі:
  - придбання автотранспорту;
  - придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;
  - інші потреби.

3.1.3. За порядком видачі:

- кредит видається однією сумою.

3.1.4. За типом процентної ставки:

- фіксована.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку Кредитного договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Товариством в односторонньому порядку.

3.1.5. За видами забезпечення виконання зобов'язань за Кредитними договорами:

- застава;
- порука;
- інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.1.6. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені;
- забезпечені (застава, порука, гарантія).

### 3.1.7. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- кредит з нормальним режимом сплати;
- прострочений кредит – за якою порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернений кредит – за якою порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійний кредит - за якою імовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

### 3.1.8. За способом надання кредиту:

- готівковим шляхом;
- безготівковим шляхом.

3.2. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін (Товариства та Клієнта) шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.3. Проценти за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту є фіксованими, визначаються у графіку платежів, що є додатком до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, за кожний фактичний строк користування фінансовим кредитом і припиняється з остаточним його погашенням.

3.3.1. Розмір процентів за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту визначається в Договорі про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки, попереднього досвіду надання кредитів та інших факторів.

3.3.2. Реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту визначаються відповідно до Закону України «Про споживче кредитування» та Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за оговором про споживчий кредит, затверджених Постановою Правління Національного банку України 11.02.2021 № 16.

Загальна вартість кредиту для споживача розраховується в грошовому виразі за такою формулою:

$$ЗВК = ЗРК + ЗВСК,$$

де ЗВК - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за Договором про споживчий кредит;

ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Кредитодавця, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (включаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб [комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок Кредитодавця (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі], які сплачуються споживачем згідно з вимогами законодавства України та/або умовами Договору про споживчий кредит (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом).

Якщо немає інформації про вартість супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації враховуються вимоги законодавства України про споживче кредитування щодо визначення вартості цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості.

Кредитодавець має право обчислювати загальні витрати за споживчим кредитом, базуючись на припущенні, що платежі за послуги Кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору про споживчий кредит, якщо Договір про

споживчий кредит містить умови, що дають змогу змінювати процентну ставку та/або інші платежі за послуги Кредитодавця, включені до загальних витрат за споживчим кредитом, і такі зміни не можуть бути визначені на момент обчислення загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки.

3.3.3. Реальна річна процентна ставка за Договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{i=1}^n \frac{Помік_i}{(1+d)^i}$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами Договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту;

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі споживача за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

$\Sigma$  - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії Договору про споживчий кредит (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії Договору про споживчий кредит (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік, - сума коштів, яку споживач сплачує Кредитодавцю, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

Кредитодавець обчислює реальну річну процентну ставку, базуючись на припущенні, що Договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом строку дії, передбаченого умовами Договору про споживчий кредит, та що Кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі.

3.3.4. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовуються річні проценти. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365(366) днів.

3.4. За бажанням Клієнта можливе дострокове погашення кредиту та/або внесення плати за користування ним.

3.5. У випадку неповернення кредиту Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства України або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення фінансового кредиту.

3.6. Інформаційне забезпечення Договору про споживчий кредит та дії, що передують його укладенню.

3.6.1. З метою формування або підтримання обізнаності споживачів та їх інтересу до споживчих кредитів, що можуть бути надані Товариством, Товариство може розповсюджувати відповідну рекламу. При цьому, якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити наступну стандартну інформацію (далі - стандартна інформація) про:

- 1) максимальну суму, на яку може бути виданий кредит;
- 2) реальну річну процентну ставку;
- 3) максимальний строк, на який видається кредит;
- 4) у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу - розмір першого внеску.

Стандартна інформація повинна бути зрозумілою і точною. Якщо стандартна інформація викладається в письмовому вигляді, вона наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами.

У рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача або що кредит є безпроцентним чи надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.

3.6.2. Інформація, яка надається споживачу до укладення Договору про споживчий кредит.

3.6.2.1. Кредитодавець розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у Кредитодавця.

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

3.6.2.2. До укладення Договору про споживчий кредит Кредитодавець надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обгрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Кредитодавцем споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до цих Правил, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі Кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення Договору про споживчий кредит відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

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

Інформація про платежі, що надається споживачу Товариством у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у паспорті споживчого кредиту, діятимуть протягом частини строку користування споживчим кредитом, Товариство повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо.

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

3.6.2.3. Товариство до укладення Договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано Договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до п.п. 3.6.2.2. цих Правил, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким Договором.

3.6.2.4. Споживач зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено п.п. 3.6.2.2. та 3.6.2.3 цих Правил, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

3.6.2.5. Товариство розміщує інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких воно надає споживчі кредити, у приміщенні, де здійснюється обслуговування Позичальників

та/або на своєму офіційному веб-сайті.

3.6.2.6. На вимогу споживача Товариство безоплатно надає йому копію проекту Договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача) за виключенням випадку, коли Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення Договору про споживчий кредит із споживачем.

3.6.2.7. Споживач, який внаслідок ненадання йому наведеної у пп. 3.6.2. інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав Договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного Договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення Товариству відповідного письмового повідомлення. Товариство зобов'язано привести Договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

3.7. Порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.7.1. Грошові кошти надаються Клієнту у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту під процент, у розмірі та на умовах, встановлених Кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені Кредитним договором строки.

3.7.2. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – Кредитного договору.

3.7.3. Товариство здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі Кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного Кредитного договору. Нарахування процентів за Кредитними договорами відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після перерахування Позичальнику суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.7.4. До укладення Договору про надання кредиту, включаючи споживчі кредити, Товариство зобов'язане використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність Позичальника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи Позичальника та мету отримання кредиту. Оцінка кредитоспроможності Позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. Оцінка платоспроможності Позичальника включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких встановлений для отримання кредиту;
- інформації про Позичальника.

3.7.5. Для проведення оцінки платоспроможності фізичної особи, Клієнт надає до Товариства копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- заяву про надання кредиту (повинна містити суму кредиту, необхідну споживачу; строк такого кредиту; його цільове призначення);

- паспорт або документ, що його замінює (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою ВР України від 02.09.1993 р. №3423-ХІІ, Закону України "Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус", документи, що його замінюють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);

- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);

- за потреби документи чи відомості, що підтверджують фінансовий стан, доходи споживача (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або річна податкова декларація про майновий стан та доходи, декларація споживача про власні доходи Товариству в довільній формі, тощо);



• у випадку розгляду сукупного сімейного доходу - документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);

Довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця, річна податкова декларація про майновий стан та доходи формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства, Товариство має право відмовити такому споживачу в укладенні Договору про споживчий кредит, зокрема, споживчий.

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.

При наданні кредитів юридичним особам, Клієнт, крім документів зазначених вище, надає Товариству належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): статут, виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту, в тому числі споживчого, Товариство має право вимагати від Клієнта надання й інших документів, крім перелічених вище.

За результатами розгляду поданих документів уповноважений працівник Товариства надає Директору Товариства свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви про надання кредиту.

#### **4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

4.1. З метою забезпечення зберігання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством кредиту, Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Облікова та реєструюча система Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту укладених та виконаних Товариством, створюється відповідно до вимог, чинного законодавства.

4.2. Облік укладених і виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та карток обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.2.1. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків) – споживача фінансових послуг;
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та дату зарахування

(перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;

д) дату закінчення строку дії Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дату анулювання або припинення дії Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

4.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту додатковою інформацією.

4.2.3. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до чинного законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.3. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Додатки до Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються разом з відповідними Договорами про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

4.4. Картки обліку укладених і виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків) – споживача фінансових послуг;
- д) вид фінансового активу, який є предметом Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- е) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
  - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
  - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором;
  - суму винагороди;
  - суму інших нарахувань згідно з умовами Договору;
  - загальну суму та/або розмір фінансового активу, одержаних на дату заповнення картки;
  - графік отримання грошових коштів від Клієнта фінансової компанії за умови, що Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту передбачений обов'язок Клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;
- є) реквізити документів, які підтверджують виконання зобов'язань сторін за Договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт, тощо);

## **5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ**

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
- додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;

- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).

5.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

5.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

5.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;

- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

5.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

5.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено Договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених Договором.

5.7. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

5.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні фінансових кредитів за рахунок власних коштів

5.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

5.10. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

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

- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;

- перелік послуг, що надаються Товариством;

- ціну/тарифи фінансових послуг;

- кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

## **6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

6.1. Загальні збори учасників Товариства утворює структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) (надалі - Служба внутрішнього аудиту (контролю)).

6.2. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 4) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

6.3. Служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства (не підпорядковується таким підрозділам).

6.4. Цілями Служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання Директору Товариства, Загальним зборам учасників Товариства незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товаристві ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або Службою внутрішнього аудиту (контролю).

2) сприяння Директору Товариства, Загальним зборам учасників Товариства в поліпшенні якості системи управління Товариства.

6.5. Служба внутрішнього аудиту (контролю) має такі основні завдання:

- річне планування завдань Служби внутрішнього аудиту (контролю);
- реалізація завдань згідно із затвердженим планом;
- своєчасне надання звітів Загальним зборам учасників Товариства;
- сприяння органам управління Товариства в покращенні системи управління Товариством;
- моніторинг впровадження структурними підрозділами Товариства прийнятих рекомендацій;
- виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Товариства;
- взаємодія із зовнішніми аудиторами;
- аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;
- взаємодія з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариством;
- участь у службових розслідуваннях та інформування органів управління Товариства про результати таких розслідувань;
- розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю).

6.6. Служба внутрішнього аудиту (контролю) з метою реалізації покладених на нього завдань та функцій має право:

- отримувати необхідні документи, які стосуються предмета внутрішнього аудиту (контролю) і знаходяться у Товаристві;
- проводити плановий та позаплановий внутрішній аудит (контроль) Товариства;
- залучати у разі необхідності працівників інших структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів,

аудиторів (за погодженням з Загальними зборами учасників Товариства) для виконання поставлених перед Службою внутрішнього аудиту (контролю) завдань;

- мати безперешкодний доступ до структурного підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, отримувати інформацію, яка зберігається на електронних носіях інформації;

- отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Товариства;

- перевіряти розрахунково-касові документи, правочини, укладені Товариством, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а у разі необхідності - перевіряти наявність майна Товариства;

- підвищувати кваліфікацію керівника та працівників структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводять внутрішній аудит (контроль) Товариства;

- вносити на розгляд Загальним зборам учасників Товариства пропозиції з удосконалення діяльності Товариства та Служби внутрішнього аудиту (контролю).

6.7. До основних обов'язків Служби внутрішнього аудиту (контролю) належить:

- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства України, положення про внутрішній аудит (контроль) та інших внутрішніх документів Товариства;

- підготовка та своєчасне подання звітів Загальним зборам учасників Товариства за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та повідомлення про виявлені під час проведення цього внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики;

- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;

- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

6.8. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства Служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує Загальним зборам учасників Товариства.

Звіт Служби внутрішнього аудиту (контролю) підписується керівником структурного підрозділу або окремою посадовою особою, що проводять внутрішній аудит (контроль) Товариства.

У звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності Товариства, порушення Товариством вимог законодавства, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, а також пропозиції щодо їх усунення.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

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

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі законодавством України;

- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності

здійснення ними своїх посадових обов'язків;

- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;

- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;

- нести встановлену законом майнову відповідальність.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

## 8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

8.1. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

8.2. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів Товариства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

8.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів Директора Товариства та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

8.4. Директор Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства. Директор Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства.

8.5. Завданням Директора Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

8.6. Завданням бухгалтера (-ів) Товариства є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.

8.7. Завданням юриста (-ів) Товариства є аналіз правових аспектів операцій з надання Товариством фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства України при укладенні Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства.

8.8. Завданням фінансово-економічної служби (у разі її наявності) є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

8.9. Завданням відділу по роботі з персоналом (у разі його наявності) є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку, забезпечення укладання і виконання колективного договору, забезпечення ведення діловодства, формування особистих справ працівників Товариства.

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

8.11. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

## 9. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ

9.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.2. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків Товариство веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів покладаються на Директора Товариства.

9.3. Поточний контроль за дотриманням умов Кредитних договорів здійснюється працівником Товариства призначеним Директором Товариства який звітує перед Директором про дотримання графіку планових платежів.

9.4. У випадку виявлення прострочених кредитів Товариство вживає заходи, передбачені в п. 9.5. – 9.7. цих Правил.

9.5. Протягом двох місяців з моменту виявлення простроченості за Договором надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство повинно вжити наступні заходи

для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

в термін до 10 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

в термін до 30 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – нагадування;

в термін від 30 до 60 днів прострочення – рекомендовані листи – попередження.

9.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, Товариство може вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням Товариство:

1) визначає на підставі Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами Договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням Директора може застосовуватися зупинення платежів у розмірі до 10% від суми боргу та/або реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, включаючи всі види забезпечення визначені у цьому Договорі та окремих договорах застави, поруки (за їх наявності).

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

9.7. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням Товариство може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

9.8. Товариство здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у наступному порядку:

За наявності підстав, Директор Товариства приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним. Подання має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

Після прийняття цього рішення, Товариство вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом чотирьох місяців з дня прийняття рішення, надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) рекомендовані листи – попередження.

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом шести місяців з дня прийняття рішення Товариство здійснює заходи, передбачені п.9.6. цих Правил, з урахуванням строку позовної давності.

Товариство супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставадавцем договірних зобов'язань:

1) щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

– Товариство, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та кожні півроку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття Директором Товариства обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним;

– у разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості Товариство звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, здійснює перевірку наявності обставин що унеможливають стягнення заборгованості або обставин, що стали підставою для прийняття Директором Товариства обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

2) щодо неповернених кредитів, за якими минув строк позовної давності Товариство кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – вимоги.

9.9. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Позичальника Товариство самостійно формує резерв за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.



Паспорт споживчого кредиту  
Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит  
(Стандартизована форма)

1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	
Ліцензія/Свідоцтво	[реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитодавця до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ]
Номер контактного телефону	
Адреса електронної пошти	
Адреса офіційного веб-сайту	
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	
Місцезнаходження	
Номер контактного телефону	
Адреса електронної пошти	
Адреса офіційного веб-сайту*	
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	[кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку (овердрафт) тощо]
Сума / ліміт кредиту, грн.	
Строк кредитування	[може встановлюватися в роках, місяцях, днях]
Мета отримання кредиту	

Спосіб та строк надання кредиту	[готівковим/безготівковим шляхом]
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	[так/ні та за чий рахунок буде проводитися]
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	
<b>4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача</b>	
Процентна ставка, відсотків річних	
Тип процентної ставки	[фіксована, змінювана]
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	[порядок обчислення, індекси, які застосовуються]
Платежі за супровідні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.:	[зазначаються розмір платежу та база його розрахунку]
1.	
2.	
....	
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	[якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними]
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	
Загальні витрати за кредитом, грн.	
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	
Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит	

залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитордавець і споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.  
 Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитордавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.

Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.

Платежі за супровідні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн:	[вказуються розмір платежу та база його розрахунку]
1. послуги нотаріуса	[так/ні, розмір платежу]
2. послуги оцінювача	[так/ні, розмір платежу]
3. послуги страховика	[так/ні, розмір платежу]
....	[вказуються інші обов'язкові послуги, за наявності, та розмір платежу за них]

#### 5. Порядок повернення кредиту

Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	[надається у вигляді графіку платежів, у якому визначаються кількість, розмір платежів та періодичність їх внесення, за виключенням кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії, коли графік платежів може не надаватися]
--	--

#### 6. Додаткова інформація\*

Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[вказуються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]
пеня	
штрафи	
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	
інші платежі	
Кредитордавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	[так/ні]

Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України "Про споживче кредитування".

### 7. Інші важливі правові аспекти

Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.

Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".

[так/ні]

Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.

Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.

Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР

Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР

Підпис кредитодавця:

ПІБ, підпис

Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.

Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.

Підпис споживача:

Дата, ПІБ, підпис.

Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання мною зобов'язань за договором про споживчий кредит, про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

Підтверджую повідомлення мене про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредитодавцю.

\* Інформація заповнюється за наявності.

Усього в цьому документі прошито,  
пронумеровано, скріплено печаткою та  
підписом 21

(*А.В. Чорний*) арк.

Директор  
ТОВ «ЛДФ» *А.В. Чорний*

