

Затверджено згідно п.1 Наказу № 26/07/2022 від 26.07.2022 року директора Товариства з обмеженою відповідальністю "ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ" Мерецького А.М.

Набувають законної сили з 00:00 27.07.2022 року

ПРАВИЛА

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ" ЩОДО НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ" (далі також – Товариство), що діє як фінансова установа на підставі Свідоцтва серії ФК №1080 від 04.09.2018р., зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг за реєстраційним номером 1783 від 09.10.2018р. Товариство оновлює власні Правила щодо надання споживчого кредиту фізичним особам (далі – Правила) шляхом їх розміщення на офіційному сайті: <http://pkr.com.ua/>

1.2 Товариства з обмеженою відповідальністю "ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ" у своїй діяльності при надання послуг з надання коштів у кредит, дотримується цих Правил та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.3 Ці Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Ліцензійних умов, що затвердженні постановою Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153 "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", Постанови Національного банку України від 24.12.2021 р., Постанови Національного банку України від 03 листопада 2021 року № 113 "Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит) та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

Терміни, що використовуються в даних Правилах:

1) фінансова послуга - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів;

2) фінансовий кредит - кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;

3) клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

4) споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

5) кредитордавець – небанківська фінансова установа, яка відповідно до законів України має право надавати споживчі кредити та кошти в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – фінансова послуга);

6) одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує споживач від іншої сторони договору засобом зв'язку, погодженим споживачем та іншою(ими) стороною(ами) договору, та яка може додаватись споживачем до інших електронних даних та надсилатись іншій(им) стороні(ам) договору, включно з метою укладення електронного договору в порядку, визначеному Законом України "Про електронну комерцію" (далі – Закон про електронну комерцію). За цим Правилами одноразовим ідентифікатором не можуть бути адреса електронної пошти та пароль або логін і пароль до неї, пароль або логін і пароль до мобільного застосунку або особистого кабінету для дистанційного обслуговування, номер телефону або будь-які інші персональні дані особи в будь-якій формі їх застосування;

7) примірник договору – оригінальний примірник договору для кожної сторони договору;

8) публічна пропозиція кредитордавеця – сукупність положень, процедур та інших аналогічних документів про фінансові послуги кредитордавеця, якими встановлені умови, правила та порядок надання фінансових послуг споживачам;

9) уповноважений працівник кредитордавеця – працівник кредитордавеця, до повноважень якого згідно з внутрішніми положеннями кредитордавеця віднесено підписання зі споживачами договорів та інших документів від імені кредитордавеця.

10) електронна копія (примірника договору, що укладений у вигляді паперового документа) – візуальне подання паперового договору в електронній формі, отримане шляхом сканування (фотографування) паперового договору;

Терміни "незасвідчена копія", "засвідчена копія" використовуються у значеннях, визначених Національним стандартом ДСТУ 2732:2004 "Діловодство й архівна справа. Терміни та визначення понять", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 28 травня 2004 року № 97.

Терміни "колекторська компанія", "врегулювання простроченої заборгованості" вживаються в значеннях, наведених у Законі України "Про споживче кредитування". Інші терміни в цих Правилах вживаються в значеннях, визначених чинними законами України.

З метою дотримання вимог у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення Товариство вживає певних заходів. Для їх опису у тексті Правил використані наступні скорочення (аббревіатури):

ВК/ФТ - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

Закон про ПВК/ФТ - [Закон України](#) "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"

Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та чинним законодавством України, що регулює дану фінансову послугу.

До істотних умов належить:

- назву документа;

- назву, адресу та реквізити Товариства;
- відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни та припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін;

Також у договорі про споживчий кредит зазначаються:

- 1) найменування та місцезнаходження Товариства та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- 3) загальний розмір наданого кредиту;
- 4) порядок та умови надання кредиту;
- 5) строк, на який надається кредит;
- 6) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- 7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 9) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у кредитодавця інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 3 частини третьої статті 9 Закону України «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- 10) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

11) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;

12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

13) порядок дострокового повернення кредиту;

14) відповідальність сторін за порушення умов договору;

15) відомості щодо надання Товариством клієнту, до укладення договору про споживчий кредит, інформації, визначеною статтею 9 Закону України «Про споживче кредитування».

16) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитором, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

2.4. Укладення Договору здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

- заяви на ім'я Товариства на одержання фінансової послуги;
- копії паспортних даних та реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб);
- анкети клієнта за встановленою формою Товариства;

За вимогою Товариства, в тому числі для оцінки кредитоспроможності клієнта, клієнт повинен додатково надати наступні документи:

- документ, що підтверджує наявність постійного місця роботи у фізичної особи;
- довідка про заробітну плату;
- податкову звітність за попередній рік та інші документи для аналізу фінансового стану клієнта;

2.5. В доповнення до п.2.4 Товариство, шляхом викладення Анкети Клієнта у новій редакції, може вимагатися й інші документи на розсуд Товариства, необхідні для аналізу фінансового стану клієнта для прийняття рішення стосовно надання фінансової послуги.

2.6. В разі укладання споживчого кредиту, Товариство надає Позичальнику детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх супровідних послуг кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом за формою, наведеною в таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит.

2.7. Відповідальна особа Товариства перевіряє та аналізує надані клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

2.8. Після аналізу всіх документів та прийняття рішення про укладання договору здійснюється його оформлення.

2.9. Після підписання, Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим дня його виконання всіма учасниками Договору.

2.10. Фінансова послуга може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором, таким чином:

- у готівковій формі;
- у безготівковій формі;
- формі оплати вартості товарів чи послуг.

2.11. Погашення та внесення плати за користування фінансовою послугою здійснюється у відповідності до умов Договору.

2.12. Погашення та внесення плати за користування фінансовою послугою проводиться відповідно до умов Договору.

2.13. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором або графіком погашення, за винятком випадків, встановлених законом.

2.14. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу та розривати в односторонньому порядку укладені договори у разі незгоди клієнта із пропозицією збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором або графіком його погашення.

2.15. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу клієнта, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором.

3. ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Фінансові послуги 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;
- індивідуальний строк.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- на придбання автомобілів;
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- інші потреби (не пов'язані із здійсненням підприємницької чи незалежної професійної діяльності фізичної особи);

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпеченні (застава, порука, гарантія);
- не забезпечені.

3.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- з нормальним режимом сплати;
- прострочена фінансова послуга - у разі затримання споживачем сплати частини споживчого кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці;
- прострочена фінансова послуга - за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернена фінансова послуга - за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійна фінансова послуга - за яким ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо);

3.2. Сума фінансової послуги визначається з урахуванням платоспроможності клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.3. Надання фінансової послуги базується на бальній системі (розраховується автоматично з допомогою алгоритму, що визначається відділом ризиків та затверджується вищим керівництвом).

3.4. Проценти за Договором нараховуються з моменту списання коштів за фінансовою послугою з поточного рахунку Товариства.

3.5. Процентна ставка визначається договором. Відповідно до Закону України «Про споживче кредитування» договором може бути змінена процентна ставка. Встановлений договором розмір процентної ставки не може бути збільшено в односторонньому порядку. Для цілей розрахунку процентів за фінансову послугу використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365/366 днів.

3.6. За бажанням клієнта може передбачатись дострокове погашення фінансової послуги та/або внесення плати за користування нею. У випадку, якщо фінансова послуга є споживчою, до неї застосовуються положення ЗУ «Про захист прав споживачів» Закону та Закону України «Про споживче кредитування». У випадку неповернення фінансової послуги клієнтом, Товариство має право прийняти у заставу майно (в разі забезпечення зобов'язання) та реалізувати у відповідності до чинного законодавства України або вчинити інші дії, передбачені чинним Законодавством України, з метою повного погашення фінансової послуги.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Укладені договори зберігаються у металевій(их) шафі(ах), що зачиняються, або в окремій кімнаті, за описом та розміщуються у хронологічному порядку. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати має бути встановлений дверний замок. Доступ до такої кімнати обмежений, надається особам, відповідальним за збереження документів, на підставі наказу керівника.

4.2. Договори зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів. Акт складається комісією з експертизи цінності документів та затверджується керівником Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.3. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства, вони мають розподілити та закріпити за співробітниками визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість виносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з договором здійснюється працівником, на якого покладено формування справи. Керівник має визначити місце (архів) для зберігання договорів дія яких припинена.

4.4. Укладання, реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.5. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, серія та номер паспорта);
- 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;
- 6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).

Картки обліку укладених та виконаних договорів мають містити:

- 1) номер картки;
- 2) дата укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, серія та номер паспорта);
- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме: дата отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів; сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором; сума винагороди; сума інших нарахувань згідно з умовами договору; загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

4.6. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів та картки обліку укладених і виконаних договорів додатковою інформацією.

4.7. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до 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.

4.8. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку встановленому статутом Товариства.

5.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;

3) кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;

4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

5.3. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;

г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) договір про надання фінансових послуг:

- а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
- б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

У разі укладання договору на споживче кредитування, клієнту також надається інформація, яка визначена статтею 9 Закону України «Про споживче кредитування».

5.4. Системи захисту інформації Товариства включає:

- Встановлення технічних засобів безпеки.
- Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів.
- Встановлення електронного підпису для кожних відділів, та осіб.
- Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації.
- Вибір та встановлення антивірусних програм.
- Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

5.5. Під доступом до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для співробітників Товариства розуміється письмово оформлений дозвіл керівника Товариства. Доступ співробітників Товариства до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають комерційну таємницю, вважається правомірним, якщо співробітник:

- має оформлене у встановленому порядку право на допуск до документів і відомостей, які складають комерційну таємницю Товариства;
- призначений наказом на відповідну посаду і згідно зі своїми функціональними обов'язками повинен мати допуск до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг;
- пройшов інструктаж щодо загальних правил збереження комерційних секретів та дав зобов'язання про нерозголошення комерційної таємниці;
- ознайомлений з Положенням про комерційну таємницю Товариства та засвоїв його;
- пройшов додатковий інструктаж про дотримання вимог щодо збереження документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

5.6. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надаються Клієнтові і становить його комерційну або професійну таємницю.

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

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:

- Дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансової послуги

- Достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Товариства - Збереження активів Товариства

- Виконання планів Товариства До факторів контролю належать: - діяльність керівництва (власників);

- економічна політика та методи керівництва;

- організаційна структура підприємства і методи розподілу функцій управління та відповідальності;

- управлінські методи контролю, в тому числі кадрова політика і практика, а також порядок розподілу обов'язків. Специфічні заходи контролю, які забезпечують: - періодичне зіставлення, аналіз і перевірку рахунків;

- перевірку арифметичної точності записів;

- контроль умов функціонування та використання комп'ютерних інформаційних систем, зокрема підтримання контролю над періодичними змінами комп'ютерних програм, доступ до бази інформаційних даних;

- введення та перевірку контрольних рахунків і перевірочних облікових реєстрів по рахунках;

- порядок проходження та затвердження документів (графік документообігу); - зіставлення прийнятих внутрішніх правил з вимогами законодавчих актів та зовнішніми джерелами інформації;

- порівняння загальної суми наявних грошових коштів, товарно-матеріальних запасів із записами в облікових реєстрах;

- порівняння та аналіз фінансових результатів діяльності підприємства з показниками фінансового плану (прогнозу).

6.2. Внутрішній контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів (Правил) здійснюють на умовах, визначених Статутом Товариства, згідно чинного законодавства:

- контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення чергових та позачергових перевірок (ревізій);

- своєчасно доводити до відома загальних зборів, результати проведених перевірок у формі письмових звітів, доповідних записок, повідомлень на засіданнях органів управління підприємства;

- інформувати загальні збори про всі виявлені під час перевірок недоліки та зловживання посадових осіб підприємства;

- готувати висновки стосовно річних звітів розподілу прибутку, строку та порядок виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

- вимагати скликання позачергових загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам підприємства або виявлення зловживань з боку посадових осіб підприємства. 6.3 Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства із Статутом, внутрішніми положеннями та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективність заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;

- конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;

- доцільність та можливість здійснення організаційних та процесуальних змін у фінансовій установі. Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом (в разі його укладення), посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.4. Інституційний контроль – проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Товариства для незалежної оцінки ефективності роботи, впровадженої системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів. Інституційний контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та проведення перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.

6.5. В Товаристві запроваджено наступний порядок внутрішнього контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг: реєстрація вхідної інформації щодо клієнтів, інших контрагентів; первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг; суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів; перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів; перевірка повноти реєстрації вхідної інформації; аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів; оцінка ризиків та причин їх виникнення; супроводження та контроль за виконанням договорів; перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської та фінансової звітності Товариства; оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи; оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання; 9 оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань; виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів; організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

6.6. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.7. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями, трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

6.8. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, до нього в установленому чинним законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені Колективним договором (в разі його наявності) та чинним законодавством України.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'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 чинним 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, та статутом Товариства.

7.3. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

8. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

8.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових послуг, 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. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

9.1 Товариство має право здійснювати діяльність при наданні фінансових послуг за умови виконання таких вимог:

9.1.1 Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ;

9.1.2. Дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил;

9.1.3. В разі надання послуг через відокремлені підрозділи, такі підрозділи повинні бути внесені до Державного реєстру фінансових установ;

9.1.3.1. Повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;

9.1.3.2. Дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансових послуг.

9.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства, є:

9.2.1. Укладення Договорів з надання фінансових послуг;

9.2.2. Ознайомлення клієнтів з Правилами, умовами Договору надання фінансових послуг та надання клієнтам інформації, визначеної законодавством України;

9.2.3. Ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів.

9.3 У контексті виконання посадових обов'язків:

9.3.1. Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

9.3.2. Завданням головного бухгалтера (бухгалтерії) є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

9.3.3. Завданням працівників юридичної служби (за її наявності) 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.

9.3.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами (за його наявності) є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

9.3.5. Завданням працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10. ДОДАТКИ ДО ПРАВИЛ

Додатком № 1 до даних Правил є примірний договір споживчого кредиту (у формі відкриття кредитної лінії)

Додаток №1

До Правил щодо надання споживчого кредиту фізичним особам

ДОГОВІР СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ №

Київ

_____2022 року

«__»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ», ідентифікаційний код юридичної особи: 41338979, місцезнаходження: Україна, 01042, місто Київ, вулиця Брановицького Ігоря, будинок 3 (надалі іменується "**Кредитодавець**"), в особі директора Мерецького Олексія Анатолійовича, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та _____ (далі - **Позичальник**), з другої сторони, разом по тексту «Сторони», уклали цей Договір про споживчого кредиту у формі відкриття кредитної лінії № _____ (далі - Договір) про наступне:

1. Предмет договору.

1.1. Кредитодавець відкриває для Позичальника невідновлювану кредитну лінію (далі - Кредитна лінія) на наступних умовах, визначених цим Договором.

1.2. Кредитодавець зобов'язується відкрити Кредитну лінію для Позичальника шляхом надання грошових коштів (далі – Кредит) Позичальнику на умовах строковості, зворотності, платності для задоволення особистих потреб Позичальника, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит та сплатити нараховані Кредитодавцем проценти за користування Кредитом. Тип Кредиту – кредитна лінія.

1.3. Мета отримання споживчого Кредиту (мета відкриття Кредитної лінії): **для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.**

2. Порядок та умови надання Кредиту. Періодичність внесення платежів.

2.1. Розмір кредитного ліміту, тобто **загальний розмір Кредиту**: 40 000,00 грн. (сорок тисяч) гривень.

2.2. Кредит надається Позичальнику шляхом перерахування грошової суми, вказаної у п. 2.1. цього Договору, Позичальнику. Кредит надається Позичальнику протягом 3 (трьох) днів з моменту укладання цього Договору.

2.3. Тип процентної ставки за користуванням Кредитом - **фіксована.**

2.4. **Заявлений строк користування** Кредитом складає 30 (тридцять) календарних днів з дня надання Кредиту.

Заявлений строк – це обраний Позичальником в момент укладання цього Договору строк користування Кредитом, протягом якого може бути використано право користування Кредитом за Пільговою та/або Зниженою процентною ставкою (далі – Заявлений строк). Позичальник має право достроково до закінчення Строку кредитування, передбаченого у п.2.8. цього Договору сплатити Кредит повністю у останній календарний день Заявленого строку, як зазначено у п.п. 2.4.1 – 2.4.5. цього Договору.

2.4.1 Дата початку Заявленого строку /Дата видачі Кредиту	2.4.2. Останній календарний день Заявленого строку / дата першої сплати процентів за користування Кредитом (дострокове повернення в кінці Заявленого строку)	2.4.3. Сума Кредиту , грн	2.4.4. Нараховані проценти за користування Кредитом у Заявлений строк, грн	2.4.5. Разом до сплати , грн

2.5. Періодичність внесення платежів за користування Кредитом після закінчення Заявленого строку здійснюється відповідно до пункту 3.5. – 3.9. цього Договору та обчислення загальної вартості Кредиту для Позичальника та реальної річної процентної ставки за весь строк кредитування Договору відповідно до Методики Національного банку України визначені у Додатку 3 до цього Договору.

2.6. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється щоденно починаючи з першого дня видачі Кредиту та до дати фактичного повернення всієї суми Кредиту, в наступних розмірах:

Стандартна процентна ставка 18% (вісімнадцять відсотки(-ів)) річних (вказана процентна ставка застосовується протягом всього строку дії цього Договору, за виключення строку використання права користування Кредитом за Зниженою та/або Пільговою ставкою).

Знижена процентна ставка 9% (дев'ять відсотки(-ів)) річних (право користування Кредитом за вказаною процентною ставкою згідно умов, визначених п.п.3.4 -3.9. цього Договору).

Пільгова процентна ставка 0% (нуль відсотки(-ів)) річних (право користування Кредитом за вказаною процентною ставкою згідно умов, визначених п.п. 3.4. – 3.6. цього Договору).

2.7. Укладання цього Договору не передбачає укладання договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту. Позичальник, додатково до процентів за користування Кредитом, не сплачує Кредитодавцю комісії або інші платежі. Протягом строку дії Договору комісії за Кредитом залишаються незмінними.

2.8. Строк кредитування, тобто, строк на який надається Кредит Позичальнику: **30 календарних днів** з моменту перерахування Кредиту Позичальнику (далі – Строк кредитування). Строк Договору є рівним Строку кредитування. В частині виконання зобов'язань Договір діє до повного та належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

2.9. **Реальна річна процентна ставка** на дату укладення цього Договору складає: 11,4%.

2.10. **Орієнтовна загальна вартість Кредиту** на дату укладення Договору (за весь строк кредитування) складає: 40 374,79 грн. та включає в себе: суму Кредиту та проценти за користування Кредитом 374,79 грн.

2.11. Обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості Кредиту є репрезентативними та базуються на обраних Позичальником умовах кредитування, зазначених в Договорі, і на припущенні, що Договір залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Кредитодавець і Позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі. Орієнтовна реальна річна процентна ставка обчислена на основі припу

3. Порядок повернення Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом

3.1. Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю отриманий Кредит, проценти за користування Кредитом та нараховану Кредитодавцем неустойку (якщо така буде) не пізніше ніж в останній календарний день Строку кредитування, вказаного у п. 2.8. цього Договору шляхом здійснення безготівкового переказу на банківський рахунок Кредитодавця у порядку, визначеному у Правилах відкриття кредитної лінії (надання споживчих кредитів), що затверджені Кредитодавцем та діють на дату цього Договору (далі – Правила). Кошти сплачуються на розрахунковий рахунок Позичальника, зазначений у розділі «Місцезнаходження, підписи та реквізити Сторін» цього Договору.

3.2. Позичальник має право у будь-який час повністю або частково достроково повернути отриманий Кредит, тобто до закінчення Строку кредитування у будь-який момент. У такому випадку Позичальник сплачує проценти за фактичний строк користування Кредитом за ставкою визначеною умовами даного Договору, тобто за строк з моменту отримання Кредиту до моменту повернення Кредиту Кредитодавцю шляхом здійснення безготівкового переказу на банківський рахунок Кредитодавця у порядку, визначеному у Правилах. При цьому, якщо Позичальник достроково поверне частину Кредиту, зобов'язання Позичальника підлягають відповідному коригуванню.

3.3. Позичальник зобов'язується сплачувати проценти за кожен календарний день користування Кредитом за ставкою, визначеною у п. 2.6. цього Договору. Проценти нараховуються на неповернену суму Кредиту за кожен календарний день користування Кредитом у Строк кредитування.

3.4. Протягом Заявленого строку користування Кредитом Позичальник може скористатися правом користування Кредитом за Пільговою та/або Зниженою процентною ставкою у відповідності до Правил. Зокрема, відповідно до цього Договору Позичальник може скористатися правом користування Кредитом за **Пільговою та/або Зниженою процентною ставкою** таким чином:

Пільгова процентна ставка у розмірі 0 % річних на 7 (сім) дні (-ів) з дати видачі Кредиту, включаючи день видачі Кредиту.

Знижена процентна ставка у розмірі 9 % річних з 8 до 15 (восьмого до п'ятнадцятого) дня (-ів) з дати видачі Кредиту, включаючи день видачі Кредиту.

При цьому, якщо даним пунктом передбачено право користування Кредитом у Заявлений строк виключно за Пільговою ставкою, Позичальник може скористатися цим правом за умови сплати процентів за користування Кредитом у останній календарний день Заявленого строку, у разі невикористання права користування Кредитом за Пільговою ставкою (не сплати процентів), користування Кредитом здійснюється за Стандартною ставкою, як визначено абз.2 п.3.6. цього Договору з дати видачі кредиту.

3.5. Позичальник та Кредитодавець дійшли згоди, що обов'язок здійснити першу сплату процентів за користування Кредитом протягом Заявленого строку виникає у Позичальника в останній календарний день Заявленого строку. В подальшому Позичальник зобов'язується сплачувати проценти за користування Кредитом на 1 (перший) календарний день після закінчення Заявленого строку та кожен наступний 10 (десятий) календарний день користування Кредитом (далі - День сплати процентів). Розмір процентів за користування Кредитом належний до сплати на відповідний День сплати процентів, зазначається у Договорі, додаткових угодах до нього або Особистому кабінеті (за умови його створення) Позичальника.

3.6. Якщо Позичальник не скористається правом користування Кредитом за Зниженою процентною ставкою при виконанні умов, передбачених п.3.7. цього Договору, то сплата Процентів за користування Кредитом після останнього календарного дня Заявленого строку та/або після відповідного Дня сплати процентів здійснюється за Стандартною ставкою.

3.7. Право користування Кредитом за Зниженою процентною ставкою може бути відновлено, якщо Позичальник у наступний День сплати процентів здійснить сплату всієї суми процентів за фактичний строк користування Кредитом за Стандартною ставкою та подальшого дотримання порядку сплати процентів, визначеного в п. 3.5. Договору. Знижена процентна ставка застосовується знову, починаючи з наступного дня за днем сплати всієї суми процентів нарахованих за відповідний час користування Кредитом.

4. Права Позичальника та Кредитодавця

4.1. Позичальник має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним Кредиту, про що зобов'язаний повідомити Кредитодавця у письмовій формі до закінчення вказаних 14 (чотирнадцяти) календарних днів. В такому випадку Позичальник зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного Договору повернути Кредитодавцю Кредит, одержаний згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання Кредиту до дня його повернення за ставкою, яка діяла під час фактичного користування Кредитом.

4.2. Кредитодавець має право відмовитись від надання Кредиту за умов та у порядку, встановлених чинним законодавством України та Правилами.

4.3. Кредитодавець має право здійснювати нагадування Позичальнику про умови сплати процентів за користування Кредитом за Пільговою ставкою (у разі якщо така ставка передбачена Договором) або Зниженою ставкою, та про розмір процентів, що підлягатимуть сплаті за Стандартною ставкою. Кредитодавець має право здійснювати нагадування та інформування Позичальника будь-якими засобами зв'язку про застосування процентної ставки згідно п. 3.8., 3.9. цього Договору. Позичальник підтверджує, що надав Кредитодавцю згоду та зацікавлений в отриманні від Кредитодавця сервісних повідомлень, нагадувань та інформаційних повідомлень, що можуть надсилатись Кредитодавцем Позичальнику згідно з цим п. 4.3. Договору, з метою отримання своєчасної інформації про умови, строки сплати та зміну ставки процентів за користування Кредитом за Договором. Надіслання Кредитором цих нагадувань та повідомлень є виконанням волевиявлення Позичальника та не порушує його прав та законних інтересів. Сторони даним підтверджують, що нагадування та повідомлення, що можуть надсилатись Кредитодавцем Позичальнику згідно з цим п. 4.3. Договору, не є Взаємодією з Позичальником щодо врегулювання простроченої заборгованості у розумінні Закону України «Про споживче кредитування».

4.4. Позичальник, який несвоєчасно виконує зобов'язання щодо сплати процентів за користування Кредитом відноситься до Ризикового позичальника. Зокрема, Позичальник, відноситься до ризикового на другий день не здійснення сплати процентів після останнього дня Заявленого строку та/або кожного відповідного Дня сплати процентів, визначених Договором споживчого кредиту у формі відкриття кредитної лінії (далі – Ризиковий позичальник). Кредитодавець щодо Ризикового позичальника здійснює нагадування та повідомлення Ризикового позичальника щодо сплати всієї суми (тіло та проценти), яка належить до повернення Кредитодавцю, процентної ставки яка застосовується Кредитодавцем за користування Кредитом та Днів сплати процентів.

4.5. Кредитодавець на вимогу Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя або в інших випадках, передбачених законодавством України, надає документи, що підтверджують інформацію, право на отримання якої передбачено законодавством, а також інші підтвердні документи (включаючи розмір заборгованості, в тому числі простроченої (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором, особисто або шляхом направлення листа на адресу (електронну або поштову) такої особи, або будь-якими іншими засобами телекомунікації (включаючи, текстові SMS повідомлення та повідомлення з посиланням на місцерозташування відповідних документів (в тому числі Особистий кабінет, сучасні засоби зв'язку в т.ч. месенджери Telegram, Viber, WhatsApp, Facebook Messenger). Для цілей цього пункту Договору моментом надання відповідних підтвердних документів (в тому числі інформації) будь-якими іншими засобами телекомунікації (включаючи, текстові SMS повідомлення та повідомлення з посиланням на місцерозташування відповідних документів (в тому числі Особистий кабінет, сучасні засоби зв'язку в т.ч. месенджери Telegram, Viber, WhatsApp і т.д. і т.п.) є момент отримання Кредитодавцем підтвердження направлення Позичальнику та/або третім особам та/або близьким особам таких документів (в тому числі інформації).

5. Відповідальність Сторін

5.1. За порушення умов Договору Сторони несуть відповідальність, встановлену Договором, Правилами та чинним законодавством України

5.2. Кредитодавець має право, у разі не здійснення сплати процентів за користування Кредитом у останній календарний день Заявленого строку та/або у

певний черговий День сплати процентів, нарахувати, а Позичальник зобов'язаний сплатити штраф у розмірі 10% (десяти відсотків) від Суми Кредиту. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником на підставі цього Договору, не може перевищувати половини розміру Кредиту, одержаного Позичальником за цим Договором.

5.3. У разі несплати Позичальником процентів за користування Кредитом протягом 30 (тридцяти) календарних днів після останнього календарного дня Заявленого строку або певного чергового Дня сплати процентів, Кредитодавець має право вимагати від Позичальника повернення Кредиту до закінчення Строку кредитування, визначеного п.2.8 даного Договору, в повному обсязі та сплати процентів за весь строк фактичного користування Кредитом за Стандартною ставкою, в порядку та на умовах, визначених згідно ч. 4 ст. 16 Закону України «Про споживче кредитування» (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>).

5.4. У разі несплати Позичальником процентів за користування Кредитом Кредитодавець має право розірвати цей Договір за своєї ініціативою, проінформувавши про це Позичальника письмово за 30 календарних днів.

5.5. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим договором, та/або додатковими угодами, якщо невиконання зобов'язань мало місце внаслідок непереборної сили (пожежа, повені, землетрус, інші стихійні лиха, війна та воєнні дії, блокада та інші), які не дозволяють економічно беззбитково виконати сторонами свої зобов'язання і безпосередньо вплинули на можливість виконання цього Договору та/або додаткових угод, не могли бути усунені розумними і економічно вигідними діями сторін. При цьому строк виконання зобов'язань сторонами відстрочується відповідно до часу, протягом якого мали місце такі обставини. Форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торговопромисловими палатами.

6. Порядок взаємодії за Договором

6.1. Кредитодавець для здійснення взаємодії із Позичальником, вчинення інших дій, має право використовувати його дані, зазначені у Договорі та/або окремо повідомлені Позичальником Кредитодавцю у будь-який спосіб, та/або законно отримані Кредитодавцем з інших джерел (в т.ч., але не виключно, з бюро кредитних історій та інших відкритих джерел), зокрема дані про місце проживання, електронну адресу, додаткові контактні дані Позичальника (номери телефонів) та інші дані.

6.2. Цим Позичальник підтверджує, що:

- Інформація (дані, документи, відомості) Особистого кабінету є його контактними даними, які були зазначені ним під час укладення Договору та які дають можливість Позичальнику отримувати інформацію та повідомлення від Кредитодавця, копіювати, завантажувати таку інформацію та/або документи на свій персональний комп'ютер або інший пристрій, створювати копії документів (в т.ч. паперові).

- Позичальник обирає наступні засоби зв'язку: телефонний (інформування за номерами телефонів будь-якими каналами зв'язку в тому числі сучасні сервіси передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо); електронний (з використанням адреси електронної пошти та/або Особистого кабінету), поштовий (за місцем проживання/перебування/реєстрації), усі зазначені засоби зв'язку є рівноцінними та не визначаються Позичальником як пріоритетні, Кредитодавець, із обраних Позичальником засобів зв'язку, самостійно визначає засіб(и) зв'язку для

взаємодії/інформування Позичальника, використовуючи як один із них так і всі разом (телефонний та електронний).

При цьому Кредитодавець дотримується обмежень щодо взаємодії із Позичальниками, які визначені ст.25 Закону України «Про споживче кредитування». При цьому, Кредитодавець має право використовувати й інші засоби зв'язку із Позичальником у разі якщо:

1) взаємодія не відбулася протягом двох робочих днів із дня першої спроби зв'язатися із Позичальником через такий засіб зв'язку; або

2) номер телефону та інші дані, надані Позичальником і які використовуються для взаємодії за допомогою такого засобу зв'язку, не є дійсними; або

3) немає підтвердження відправлення текстових, голосових та інших повідомлень через обрані Позичальником засоби зв'язку або їх отримання Позичальником. При цьому, у разі якщо Кредитодавець не може здійснити взаємодію із представником Позичальника на вищезазначених підставах, Кредитодавець має право відновити взаємодію за контактними даними Позичальника.

6.3. З метою уникнення доступу третіх осіб до інформації, що може надходити на додаткові контактні дані та/або електронну адресу Позичальника від Кредитодавця у процесі укладення, виконання та припинення цього Договору. Позичальник бере на себе зобов'язання обмежити доступ третіх осіб до таких контактних даних Позичальника.

6.4. Укладаючи цей Договір Сторони узгодили та визначили, що Кредитодавець в процесі врегулювання строкової/простроченої заборгованості, яка може виникнути за цим Договором та/або у випадку відступлення права вимоги за цим Договором/залучення колекторської компанії, з метою повідомлення Позичальнику інформації, що вимагається законодавством (в т.ч. під час першої взаємодії із Позичальником після відступлення прав вимоги за Договором, залучення колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості за Договором, направлення детального розрахунку заборгованості Позичальника та інше) або запитується Кредитодавцем у Позичальника відповідно до умов цього Договору або чинного законодавства України, може використовувати додаткові контактні дані Позичальника та/або адресу електронної пошти, що зазначені Позичальником під час укладення Договору та/або законно отримані Товариством з інших джерел (зокрема з бюро кредитних історій), для здійснення спілкування, надсилання текстових, голосових та інших електронних повідомлень. У випадку якщо для інформування Позичальника Кредитодавцем було обрано Особистий кабінет, Кредитодавець після розміщення відповідного повідомлення (інформування) для Позичальника в Договорі, додаткових угодах до нього або Особистому кабінеті (за умови його створення) може додатково (але не обов'язково) надсилати Позичальнику смс-повідомлення (або інший вид повідомлення з використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо) на номер телефону Позичальника, з інформуванням про таке розміщення та/або з активним лінком, за яким Позичальник може здійснити перехід в Особистий кабінет на відповідне повідомлення (інформування). При цьому, якщо Позичальником після укладення цього Договору було надано Кредитодавцю інформацію про зміну поточних контактних даних або про додаткові контактні дані, в тому числі шляхом внесення змін та доповнень, що містяться в Договорі, додаткових угодах до нього або Особистому кабінеті (за умови його створення), Кредитодавець має право використати такі контактні дані (доповнені/змінені номери телефоні, адреси електронної пошти) для зазначених цілей. Інформація надіслана на контактні дані

(номери телефонів, адресу електронної пошти) Позичальника, надані останнім Кредитодавцю в будь-який спосіб, в тому числі через Особистий кабінет вважається такою, що направлена Позичальнику у належний спосіб.

6.5. У разі якщо для представлення інтересів Позичальника щодо врегулювання простроченої заборгованості буде залучений представник і таке представництво буде виключати можливість подальшої взаємодії Кредитодавця безпосередньо із Позичальником, Кредитодавець повинен бути повідомлений про це шляхом подання Кредитодавцю письмової заяви Позичальника, заяви представника (у довільній формі, але із зазначенням того, що він ознайомився із Порядком взаємодії із споживачем фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості) та надає письмову згоду на обробку його персональних даних (документи розміщено на сайті Кредитодавця у вигляді файлів у форматі *pdf з назвами: «Порядок взаємодії із споживачем фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості», «Згода особи на обробку персональних даних»), а також документи, що підтверджують особу Позичальника та його уповноваженого представника та дають можливість Кредитодавцю, виконати вимоги законодавства у сфері запобігання та легалізації (відмивання) доходів, та які будуть задовольняти Кредитодавця для завершення процедури належної перевірки (ідентифікації/верифікації) Позичальника та його представника, а саме:

1) Засвідчені належним чином: копію його паспорту (всіх заповнених сторінок або із відмітками) та копію реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) як Позичальника, так і представника, у випадку наявності у Позичальника, його уповноваженого представника документів у формі ID-картки, крім їх копій, додатково надається витяг з Єдиного державного демографічного реєстру за Формою, встановленою чинним законодавством України,

2) Оригінал та/або копія чинної довіреності (що засвідчено нотаріально) щодо доручення представництва інтересів Позичальника його уповноваженим представником (Якщо представником Позичальника є фізична особа (але не адвокат)). Якщо представником Споживача є адвокат, надаються документи, які у встановленому чинним законодавством порядку підтверджують повноваження адвоката як представника Позичальника та/або визначають обсяг його повноважень.

6.6. Позичальник з метою забезпечення можливості додаткової взаємодії з ним за цим Договором, надає право Кредитодавцю взаємодіяти з наступними третіми особами: - дані яких (контактні, персональні тощо) Позичальник надав Кредитодавцю в процесі укладання/виконання/припинення цього Договору в будь-який спосіб, в тому числі, але не виключно через ІТС Кредитодавця/Особистий кабінет/контакт-центр Кредитодавця та/або в інший спосіб, що дає можливість підтвердити таку передачу даних Позичальником;

- дані яких (контактні, персональні тощо) Кредитодавець отримав на законних підставах;

- які є близькими особами Позичальника, відповідно до визначення, що наведено в Законі України «Про корупцію», дані яких передані Позичальником Кредитодавцю та/або які самостійно надали свої дані та виявили бажання на взаємодію за цим Договором, та повідомили про це Кредитодавця у будь-який спосіб та/або дані яких Кредитодавець отримав на законних підставах. Цим Позичальник та Кредитодавець визначають, що для цілей цього Договору та вимог передбачених чинним законодавством України визначені цим Договором (п.6.6. та п.6.7.) треті особи, право на взаємодію з якими Позичальник надає Кредитодавцю з третіми особами, взаємодія з якими передбачена цим Договором.

6.7. Позичальник підтверджує, що надав згоду на передачу інформації про укладення даного Договору, умови Договору та стан його виконання Позичальником, про наявність в Позичальника простроченої заборгованості, умови погашення заборгованості, умови сплати процентів за користування Кредитом за Пільговою ставкою (у разі якщо така ставка передбачена Договором) або Зниженою ставкою, та про розмір процентів, що підлягатимуть сплаті за Стандартною ставкою, здійснювати нагадування та інформування за даним Договором близьким особам Позичальника (в т.ч. матері, батьку, брату, сестрі, діду, бабусі, чоловіку/дружині, та іншим близьким особам, як це визначено в Правилах) та третім особам, взаємодія з якими погоджена Позичальником шляхом надання їх даних та щодо яких Позичальник підтверджує отримання згоди на взаємодію у розумінні чинного законодавства України. Позичальник підтверджує, що передача вищезазначеної інформації особам, зазначеним у п.п. 6.6., 6.7. Договору, є виконанням його волевиявлення та не порушує прав та законних інтересів Позичальника, його близьких осіб, та визначених ним третіх осіб. Обов'язок щодо отримання згоди близьких осіб та таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Кредитодавцю та/або колекторській компанії (у разі її залучення) покладається на Позичальника. Позичальник підтверджує, що його близькі особи та визначені ним треті особи надали згоду на обробку їхніх персональних даних Кредитодавцем та/або колекторською компанією (у разі її залучення), на передачу цим особам вищезазначеної інформації, та на Взаємодію з ними Кредитодавцем та/або колекторською компанією (у разі її залучення) при врегулюванні простроченої заборгованості, як це визначено в Правилах та ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування».

6.8. Позичальник підтверджує, що дані третіх осіб, які передаються (будуть передаватися) Позичальником Кредитодавцю (новому кредитору) для взаємодії за цим Договором в процесі його укладання/виконання/припинення будуть узгоджуватися Позичальником з такими особами та він буде отримувати від них згоду на таку передачу Кредитодавцю.

6.9. Кредитодавець повідомляє Позичальника, що Кредитодавець (новий кредитор) буде здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, або третіми особами, взаємодія з якими передбачена цим Договором, за допомогою звуко- та/або відеозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості.

6.10. Кредитодавцю або новому кредитору та/або колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Позичальником цього Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору. Ця заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, а також особам, визначеним у п.6.6. та п.6.7. Договору та які надали згоду на таку взаємодію, на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Позичальника із дотриманням законодавства України.

7. Інші положення

7.1. Цей Договір та Правила разом складають єдиний договір та визначають усі істотні умови Договору та надання Кредиту. Укладаючи цей Договір, Позичальник підтверджує, що попередньо уважно ознайомився з Правилами на веб-сайті Кредитодавця (<http://pkr.com.ua/>), повністю розуміє всі їх умови, зобов'язується та погоджується неухильно дотримуватись Договору, а тому

добровільно та свідомо укладає Договір та бажає настання правових наслідків, обумовлених ним.

7.2. Позичальник даним підтверджує, що:

7.2.1. До укладення Договору уважно ознайомився з текстом цього Договору та Правилами, а також отримав від Кредитодавця інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, зокрема частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статтями 9, 25 Закону України «Про споживче кредитування» на сайті (<http://pkr.com.ua/>), у формі, що забезпечує вірне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

7.2.2. Договір не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Позичальника.

7.2.3. Усі дані передані ним в рамках укладання та виконання даного Договору належать йому та не порушують будь-які права та/або не зачіпають будь-які інтереси третіх осіб. Позичальник з повним усвідомленням наслідків однозначно надає згоду на передачу інформації про укладення даного Договору, умови Договору та стан його виконання Позичальником, про наявність у Позичальника простроченої заборгованості, умови погашення заборгованості, умови сплати процентів за користування Кредитом за Пільговою ставкою (у разі якщо така ставка передбачена Договором) або Зниженою ставкою, та про розмір процентів, що підлягатимуть сплаті за Стандартною ставкою, та на передачу інших інформаційних повідомлень за адресою його реєстрації, фактичного місця проживання, на адресу електронної пошти, яка зазначена ним під час укладення даного Договору, номери телефонів, які зазначені Позичальником під час укладення даного Договору. Позичальник однозначно підтверджує, що розуміє, що наслідком надання ним некоректної/неточної/недостовірної/хибної/обманної/такої, що не відповідає дійсності (в т.ч. документів (шахрайства), контактних даних, поштових адрес, будь-яких можливих засобів зв'язку) інформації, може бути розголошення його персональних даних та інформації про стан його заборгованості, факт отримання кредиту, умови отримання кредиту, персональні дані та іншої інформації, яка зазначена у даному Договорі. Якщо розголошення персональних даних та будь-якої іншої особистої інформації Позичальника (в т.ч. про стан поточної та/або простроченої заборгованості) сталося внаслідок надання ним некоректної/неточної/недостовірної/хибної/обманної/такої, що не відповідає дійсності інформації Кредитодавець не несе відповідальності за таке розголошення.

7.2.4. Усі документи та інформація (в тому числі персональні, контактні/поштові дані (враховуючи дані електронної пошти, акаунти та дані щодо місця роботи та проживання) надані Позичальником Кредитодавцю з метою укладення цього Договору належать Позичальнику, не містять неточних або недостовірних відомостей, є актуальними (чинними) на дату укладання Договору, складені та/або отримані у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Усі ризики пред'явлення третіми особами претензій до Кредитодавця, які виникають у зв'язку з наданням Позичальником недостовірних та/або неточних даних/інформації несе Позичальник, а Кредитодавець, у разі застосування до нього штрафних санкцій/понесення збитків, має право стягнути відповідну суму штрафних санкцій/збитків з Позичальника. Сторони підтверджують, що вони повідомлені про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#Text>) відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Позичальником Кредитодавцю та/або колекторській компанії (у разі її залучення).

7.2.5. Надав Кредитодавцю право передавати будь-які та/або усі свої права та обов'язки (в т.ч. відступити право вимоги боргу Позичальника за цим Договором) іншим третім особам (в тому числі колекторським компаніям) без згоди Позичальника.

7.2.6. Доручає Кредитодавцю ініціювати списання грошових коштів з відповідного рахунку Позичальника з використанням реквізитів платіжної картки, що була зазначена Позичальником при отриманні/поверненні кредиту, сплаті процентів за його користування та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Позичальника за цим Договором у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Позичальника на день списання, у тому числі в декілька етапів.

7.3. Позичальник надав Кредитодавцю, новому кредитору (та його довіреним особам (в тому числі колекторським компаніям)) дозвіл телефонувати та направляти йому інформаційні повідомлення, претензії, вимоги про сплату, та використовувати для цього будь-які доступні канали зв'язку з Позичальником, включаючи телефон, акаунти, пошту (в т.ч. електронну), сучасні сервіси передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо) і т.п.

7.4. Кредитодавець або новий кредитор має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за цим Договором.

7.5. Позичальник має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем або новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, в тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

7.6. Усі не врегульовані Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

7.7. Місцем виконання цього Договору є місто Київ, Україна.

7.8. Невід'ємною частиною цього Договору є додатки та інша інформація, розміщені на сайті Товариства, які чинні на момент укладання Договору:

1. **Правила ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ» ЩОДО НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ**, які чинні на момент представлення для ознайомлення даного Примірного Договору та доступні за посиланням <https://pkr.com.ua>,

2. Інформація про істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту як Паспорт споживчого Кредиту, які чинні на момент представлення для ознайомлення даного Примірного Договору та доступні за посиланням <https://pkr.com.ua>.

3. Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за Договором відповідно до Методики Національного банку України.

8. Місцезнаходження, підписи та реквізити Сторін

Кредитодавець	Позичальник
ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ КРЕДИТНІ РІШЕННЯ» Ідентифікаційний код юридичної особи: 41338979 Юридична адреса: Україна, 01042, місто Київ, вулиця Брановицького Ігоря, будинок 3	

р/р IBAN: UA463225390000026507116217001 в АТ “ЮНЕКС БАНК”; МФО 300346; Тел.: +380508100318 Електронна адреса: pkw@weld.money Директор _____Мерецький О.А. М.П.	
--	--

Таблиця обчислення загальної вартості кредиту, та реальної річної процентної ставки за договором.

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 надання розстрочки залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець 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 кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору.

1 Інформація за кожним видом платежу має зазначатися в окремій колонці таблиці (у разі розширення переліку платежів перелік колонок має бути доповнений).