

Затверджено  
Рішенням одноосібного учасника  
ТОВ «ГЛІК ПЕЙ»  
№ 09-01/24 від 09 січня 2024 року

Директор ТОВ "ГЛІК ПЕЙ" Завада В.В.



**ПРАВИЛА**  
**НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ**  
**ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**  
**В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ГЛІК ПЕЙ"**

м. Київ – 2024 рік

# 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", "Про ліцензування видів господарської діяльності", "Про споживче кредитування", нормативно-правових актів Національного банку України (в тому числі тих, які встановлюють вимоги до захисту прав споживачів), свого Статуту та, за наявності відповідної Ліцензії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛІК ПЕЙ" (надалі - "Товариство") може надавати такий вид фінансових послуг як надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Надання коштів у позику, в тому числі 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, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування 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, згідно Постанови Правління Національного банку України від 30 березня 2021 року № 27 є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариства.

1.4. Товариство здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цих Правил, на підставі відповідних договорів, які повинні містити:

- 1) назву, номер і дату договору;
- 2) назву, місцезнаходження (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;
- 9) підтвердження, що інформація, зазначена в частині 2 статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг", надана Позичальнику;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи сторін.

1.5. Договори про надання цих фінансових послуг повинні відповідати вимогам Закону України "Про споживче кредитування", статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056-1 Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Національним банком України, та положенням визначеним в цих Правилах.

1.6. Договори про надання фінансових послуг, та інші документи й інформація, яка з ними пов'язана, підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.

1.7. Правилами визначаються:

- умови та порядок укладання договорів;
- порядок нарахування процентів за користування кредитом; порядок зберігання 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 надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та систему захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи;
- порядок моніторингу наданих кредитів.

1.8. Ці Правила затверджуються Загальними зборами 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 позичальникові є грошові кошти надані Товариством позичальникові 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. Споживчий кредит – грошові кошти, що надаються Товариством споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника. Споживач (позичальник) – фізична особа, яка уклала, або має намір укласти договір про споживчий кредит.

1.11. Терміни які вживаються у цих Правилах, такі як: "договір про споживчий кредит", "загальна вартість кредиту для споживача", "загальний розмір споживчого 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 З КЛІЄНТАМИ**

2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється на умовах їх платності (включно з усіма витратами Товариства), шляхом укладення Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – Договір кредиту). Примірні кредитні договори затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Товариства з урахуванням вимог і умов цих Правил.

2.2. Укладання Договору 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 можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Позичальника;
- інші документи, за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

2.2.2. Юридичні особи подають:

- копію виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- копії установчих документів;
- копію виписки про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- 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 кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками, після його підписання.

2.4. Кредит може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором 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 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 позичальником фінансових зобов'язань за Договором кредиту може оформлятися відповідним актом.

2.9. Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

### **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:

- а) з терміном погашення до 3 місяців включно;
- б) з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- в) з терміном погашення більше 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

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

3.1.3. За порядком видачі:

- 1) кредит видається однією сумою;

3.1.4. За типом процентної ставки:

- 1) фіксована;

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

3.1.6. За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

3.1.7. За рівнем забезпеченості:

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

3.1.8. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

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

3.1.9. За способом надання кредиту:

- 1) готівковим шляхом;
- 2) безготівковим шляхом.

3.2. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору кредиту.

3.3. Проценти за Договором кредиту є фіксованими, попередньо визначаються у графіку до Договору кредиту за фактичний строк користування кредитом в межах визначеного договором строку кредитування.

3.3.1. Розмір процентів за Договором про надання фінансового кредиту визначається в договорі

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. При споживчому кредитуванні відповідно до вимог ст.8 Закону України "Про споживче кредитування" здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту споживача. Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що Товариство і позичальник як споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

3.3.3. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовуються річні проценти. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році, що складається з 365(366) днів.

3.4. За бажанням позичальника 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 або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення фінансового кредиту.

3.6. Інформація, яка надається споживачу (позичальнику) до укладення договору про споживчий кредит.

3.6.1. Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем (позичальником), яка містить умови надання споживчих кредитів наявні та можливі схеми споживчого кредитування.

Споживач (позичальник) перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

3.6.2. До укладення договору про споживчий кредит Товариство надає споживачу (позичальнику) інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обгрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством 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 Товариство визнається таким, що виконало вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит. Інформація про платежі, що надається споживачу (позичальнику) 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 (позичальника) 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 (позичальника) зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

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

3.6.3. Товариство до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача (позичальника) надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для

споживача (позичальника), зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.6.4. Споживач (позичальник) зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з наданою йому інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством).

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

3.6.2.7. Споживач (позичальник), який внаслідок ненадання йому належної 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 Позичальникові 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

3.7.1.1. У споживчому кредитному договорі крім положень, визначених п. 1.4. цих Правил, зазначаються:

- 1) тип кредиту (кредит), мета отримання споживчого кредиту;
- 2) загальний розмір наданого споживчого кредиту;
- 3) порядок та умови надання споживчого кредиту;
- 4) строк, на який надається споживчий кредит;
- 5) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням споживчого кредиту (за наявності);
- 6) види забезпечення наданого споживчого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 7) процентна ставка за споживчим кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 8) 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 додаткової або супутньої послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 Закону "Про споживче кредитування". Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- 9) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;
- 10) 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;
- 11) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;
- 12) порядок дострокового повернення споживчого кредиту;
- 13) відповідальність сторін за порушення умов споживчого кредитного договору;
- 14) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення Товариством як кредитодавцем, 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

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 договору кредиту. Нарахування процентів за договорами кредиту здійснюється в межах визначеного договором строку кредитування і починається з наступного дня після отримання Позичальником суми кредиту, а припиняється в останній день строку кредитування, вказаного в кредитному договорі. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

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

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

3.7.5. Для проведення оцінки платоспроможності позичальник 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 позичальнику; строк такого кредиту та його цільове призначення);

- Паспорт або документ, що його заміняє (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 заміняють 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 позичальника (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 позичальника 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 позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства, Товариство має право відмовити такому позичальнику в укладенні договору про кредит, зокрема, споживчий.

Інформація про позичальника, отримана Товариством у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору кредиту включаючи договір про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди споживача (позичальника) лише у випадках і порядку, передбачених законом.

При наданні кредитів юридичним особам, позичальник, крім документів зазначених в абзаці 2 цього підпункту, 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 позичальника надання й інших документів, крім перелічених вище.

За результатами розгляду поданих документів, уповноважений працівник Товариства, надає Дирекції свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви на кредит.

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

4.1.3 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. 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, та інші документи й інформація, яка з ними пов'язана, 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, СИСТЕМА 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. Товариство зобов'язане розкривати клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) кількість та розмір часток в статутному капіталі Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також перелік осіб, розмір часток яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

5.11. Товариство перед укладенням договору про надання коштів у позику зобов'язане повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті, інформацію про:

- 1) Товариство:
  - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
  - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
  - в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
  - г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
  - г) інформацію щодо наявності в Товариства, права на надання послуги з надання коштів у позику;
  - д) контактну інформацію Національного банку України, як органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;
- 2) послугу з надання коштів у позику - 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 послуги з надання коштів у позику:
  - а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання послуги з надання коштів у позику;
  - б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору про надання послуги з надання коштів у позику, а також інші умови використання права на відмову від договору про надання фінансової послуги з надання коштів у позику;

в) мінімальний строк дії договору про надання послуги з надання коштів у позику (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір про надання послуги з надання коштів у позику, права дострокового виконання договору про надання послуги з надання коштів у позику, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору про надання послуги з надання коштів у позику;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором про надання послуги з надання коштів у позику 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;

5.12. Товариство повинно розкривати:

1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

2) звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

3) інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

6.11. Товариство повинно також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановлених відповідним органом, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;

2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);

4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;

6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;

7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;

9) рішення про ліквідацію Товариства;

10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

## **6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

6.1 Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;

- операції, вчинені на виконання укладених договорів;

- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;

- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;

- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

6.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення 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;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- 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.

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.

6.4. 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 та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства 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, ефективності 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 процедурних змін у Товаристві.

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

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

6.6. Контроль за здійсненням надання послуги з надання коштів у позику здійснює призначений наказом виконавчого органу відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

6.7. Виконавчий орган та/або відповідальний працівник Товариства на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих правил та чинного законодавства України.

6.8. Відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів про надання послуги з надання коштів у позику;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації договорів про надання послуги з надання коштів у позику, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації договорів про надання послуги з надання коштів у позику, повідомляє про них виконавчий орган Товариства;
- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками договорів про надання послуги з надання коштів у позику;
- поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів про надання послуги з надання коштів у позику.

6.9. За наслідками перевірок та інвентаризації договорів про надання послуги з надання коштів у позику складається акт про виявлення або відсутності правопорушень.

6.10. Виконавчий орган Товариства на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами 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 та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за порушення вимог чинного законодавства, цих Правил та інших внутрішніх актів Товариства щодо надання Товариством послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

7.2. В разі неналежного виконання посадових обов'язків такі працівники та посадові особи Товариства несуть дисциплінарну, матеріальну, цивільну, адміністративну та кримінальну відповідальність у відповідності з чинним законодавством України.

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

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

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

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

8.4. Завданням фінансово-економічного відділу є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

8.5. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

## **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 нарахування процентів 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, Дирекція 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 шости 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 дирекцією 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 Дирекцією обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

3) 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, %	
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Процентна ставка, відсотків річних	
Тип процентної ставки	[фіксована, змінювана]
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	[порядок обчислення, індекси, які застосовуються]
Платежі за додаткові та супутні 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 виконають 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 додаткові та супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн:

[зазначаються 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]

....

[зазначаються 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:

[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]

пеня

штрафи

процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту

інші платежі

## 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.

Надаю згоду на доступ до інформації, що складає мою кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо моєї особи та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій".

Підпис споживача:

Дата, ПІБ, підпис.

\* Інформація заповнюється за наявності.

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито,  
сріплено печаткою та підписом  
19 ( дев'ять ) тисяч дев'ять ) аркушів

Директор  
ТОВ "ГЛІК ПЕЙ"

