

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

09 січня 2023 року

Наказом ТОВ «МУЛЬТІКРЕДИТ» № 09/01-1

**Директор ТОВ «МУЛЬТІКРЕДИТ»**

**Наталія КЛЕВАКІНА**

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ В КРЕДИТ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«МУЛЬТІКРЕДИТ»**

Київ-2023 р.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ В КРЕДИТ (надалі – ПРАВИЛА) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МУЛЬТІКРЕДИТ» (код ЄДРПОУ: 44653728; місцезнаходження: 03066, м. Київ, Голосіївський район, вул. Михайла Максимовича, будинок 8) (надалі – Товариство/Кредитодавець в усіх відмінках) визначають порядок і умови надання грошових коштів у позику (кредит), регулюють відносини, що виникають (та/або можуть виникнути) між Кредитодавцем та Позичальником (надалі – Сторони), встановлюють права та обов'язки Сторін, а також містять іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання ними умов кредитного Договору.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про споживче кредитування», «Про електронну комерцію», «Про захист персональних даних», «Про ліцензування видів господарської діяльності», «Про електронні документи та електронний документообіг», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг за умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (ліцензійних умов), затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153 (із змінами) та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

1.3. Правила затверджуються наказом Директора Товариства (із зазначенням дати набрання ними чинності) та оприлюднюються на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <http://multicredit.com.ua>.

## 2. ПОНЯТТЯ І ТЕРМІНИ

2.1. Для цілей цих Правил, нижченаведені поняття та терміни вживаються в наступному значенні:

- 2.1.1. **Акцепт** – прийняття Позичальником пропозиції (оферти) Товариства укласти електронний договір у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».
- 2.1.2. **Альтернативні канали передачі повідомлень** – будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, Telegram, електронну пошту тощо, який може бути встановлений на мобільних телефонах, планшетних пристроях та/або персональному комп'ютері.
- 2.1.3. **Веб-сайт** – інтернет – сторінка Товариства <http://multicredit.com.ua>, яка є частиною Інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства.
- 2.1.4. **Графік платежів** – невід'ємна частина Договору, що містить розрахунок сплати суми кредиту і процентів за користування кредитом із зазначенням дати внесення платежу за наданим кредитом.
- 2.1.5. **Дата укладання кредитного Договору** – дата підписання Договору Сторонами.
- 2.1.6. **Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником, який прийняв пропозицію (оферту) укласти електронний договір, та надсилаються іншій Стороні - Кредитодавцю.
- 2.1.7. **Заборгованість** – (далі – заборгованість/заборгованість за кредитом) – сума грошових коштів, що складається з тіла кредиту та процентів за користування ним.
- 2.1.8. **Загальна вартість кредиту** - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за кредитом.
- 2.1.9. **Заявка** – електронна форма, що містить інформацію про бажану суму кредиту та строк кредиту, яку заповнює Замовник у Особистому кабінеті з метою отримання кредиту.
- 2.1.10. **Інформаційно-телекомунікаційна система (ІТС)** – сукупність інформаційних та

телекомунікаційних систем Товариства, які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.

- 2.1.11. **Заявник** – фізична особа, яка має намір укласти кредитний Договір з Товариством на умовах, встановлених цими Правилами, погоджується з їх змістом та згодна дотримуватись їх.
- 2.1.12. **Кредитний договір** (надалі – «Договір/Кредитний договір» в усіх відмінках) – кредитний договір, за яким Кредитодавець зобов’язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених Договором, а Позичальник зобов’язується повернути Кредит та сплатити проценти за користування ним. Кредитний договір укладається в електронній формі, у відповідності до вимог Законів України «Про електронну комерцію» та «Про електронні документи та електронний документообіг».
- 2.1.13. **Кредит** – грошові кошти, що надаються Позичальникові на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов’язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю, або виконанням обов’язків найманого працівника.
- 2.1.14. **Логін Особистого кабінету** – фінансовий номер Заявника/Позичальника, що вказується останнім під час реєстрації на сайті Товариства.
- 2.1.15. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Веб-сайті Товариства. Товариство може передавати одноразовий ідентифікатор Заявнику засобом зв’язку, вказаним під час реєстрації у його системі, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення СМС-повідомлення, або альтернативними каналами передачі повідомлень за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки, та додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника.
- 2.1.16. **Особистий кабінет** – електронна форма, розміщена на офіційному Веб-сайті Товариства, доступ до якої отримує Заявник за умови реєстрації з використанням Логіну та Пароля Особистого кабінету. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Особистого кабінету та Пароля Особистого кабінету на Сайті Товариства.
- 2.1.17. **Сторони кредитного договору** – Товариство/Кредитодавець і Позичальник.
- 2.1.18. **Прострочена заборгованість** (далі – прострочена заборгованість/прострочена заборгованість за кредитом) – сума грошових коштів, яка складається з суми кредиту і процентів за ним, нарахованих до дати повернення кредиту (включно), що несплачена у встановлений Договором термін.
- 2.1.19. **Позичальник** – фізична особа, з якою Товариство уклало кредитний договір.
- 2.1.20. **Оферта** – пропозиція Товариства укласти Електронний договір, що містить істотні умови передбачені законодавством для такого договору і виражає намір Товариства вважати себе зобов’язаним у разі її прийняття.
- 2.1.21. **Пароль Особистого кабінету** – унікальна комбінація букв та/або цифр, що генерується автоматично в Інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства та надсилається Заявнику/Позичальнику шляхом відправлення смс-повідомлення на його номер телефону та/або в особистий кабінет. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «пароль» при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Пароля Особистого кабінету.
- 2.1.22. **Переказ коштів** - рух певної суми кредиту з метою його зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі.
- 2.1.23. **Реальна річна процентна ставка** - загальні витрати за кредитним договором, виражені у процентах річних від загального розміру кредиту.
- 2.1.24. **РНОКПП** – реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний

номер фізичної особи).

- 2.1.25. **Строк користування кредитом** – кількість днів користування Позичальником Кредитом закредитним договором. Визначається умовами кредитного договору.
- 2.1.26. Інші поняття та терміни, що вживаються в цих Правилах, тлумачаться відповідно до визначень, що містяться в законодавстві України та відповідних, укладених із Позичальником, кредитних Договорів.

### **3. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ.**

- 3.1. Кредит надається на наступних умовах:
  - 3.1.1. Максимальна сума кредиту складає 25 000 (двадцять п'ять тисяч) гривень 00 копійок.
  - 3.1.2. Мінімальна сума кредиту складає 100 (сто) гривень 00 копійок.
  - 3.1.3. Строк кредитування від 35 (тридцяти п'яти) до 60 (шістдесяти) днів.
- 3.2. Кредит надається Заявнику для придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою діяльністю, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
- 3.3. Кожний наступний Кредит може бути отриманий після погашення Заборгованості за попереднім Кредитом.
- 3.4. Загальна вартість кредиту зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та надається Позичальнику разом з Договором, та розміщується в Особистому кабінеті.
- 3.5. Конкретні умови надання фінансових послуг, зазначаються в Договорі, залежно від самостійно обраного Позичальником кредитних продуктів умов кредитування, які пропонуються Товариством згідно з цими Правилами, містяться в Паспорті споживчого кредиту та його Істотних характеристиках.

### **4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ**

- 4.1. Для отримання кредиту Заявник має бути зареєстрований в ІТС Товариства з метою створення облікового запису та отримати доступ до Особистого кабінету.
- 4.2. Для отримання кредиту, Заявник обирає на Веб-сайті Товариства бажані умови кредитування: вид кредиту, суму та строк, на який він бажає його отримати, і розпочинає процес реєстрації в ІТС Товариства.
- 4.3. Реєстрація відбувається на Сторінці реєстрації. Для проходження процедури реєстрації Позичальник має заповнити всі поля форми реєстрації, керуючись, при необхідності, підказками Веб-сайту Кредитодавця, в результаті чого створюється Особистий кабінет Позичальника.
- 4.4. Під час першого етапу реєстрації Заявник, шляхом проставлення відповідної відмітки в ІТС Товариства, надає Товариству дозвіл на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки. На цьому ж етапі Заявнику надається можливість ознайомитись з цими Правилами шляхом переходу за відповідними посиланням. Про ознайомлення з Правилами Заявник ставить відповідну відмітку в ІТС Товариства.
- 4.5. Надалі Заявник вказує особисті засоби зв'язку та вводить пароль доступу до Особистого кабінету, який був надісланий Товариством.
- 4.6. Після проходження Заявником першого етапу реєстрації, Товариство направляє Заявнику вказаними ним засобами зв'язку відповідний код, який Заявник вводить у відповідне поле в ІТС Товариства. У разі правильного вводу вказаного коду в ІТС Товариства створюється обліковий запис Заявника. Надалі Клієнт здійснює перший ідентифікований вхід до Особистого кабінету, де продовжує реєстрацію, заповнюючи необхідні поля електронної анкети.
- 4.7. Ідентифікація та верифікація Заявника здійснюється шляхом використання будь-якого з таких способів:
  - 1) пред'явлення оригіналу документа власником у його особистій присутності;
  - 2) за допомогою Системи BankID НБУ;

- 3) шляхом отримання електронної копії ідентифікаційного документа;
- 4) отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння РНОКПП (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої кваліфікованим електронним підписом (КЕП) власника ідентифікаційного документа;
- 5) отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних.

4.8. В процесі реєстрації на сайті Товариства Заявнику надається технічна можливість вибору способу отримання кредиту, в готівковій або безготівковій формі. В той же час, незалежно від вибору Заявником форми отримання кредиту, у Заявника завжди існує можливість зареєструвати свою платіжну картку (платіжні картки). У разі реєстрації Заявником своєї платіжної картки, Заявник має вказати дані своєї картки. Зазначена картка має пройти прив'язку до особистості Заявника, перевірку валідності та доступності її для Заявника.

4.9. На картці повинна бути сума не менше 5,00 грн. (п'яти гривень 00 копійок). При проходженні процедури верифікації, система блокує на Платіжній картці випадкову суму в розмірі до 5,00 грн. (п'яти гривень 00 копійок), після чого від банку емітента Платіжної картки Позичальнику приходиться код операції, який необхідно буде вставити у відповідне поле на Веб-сайті Кредитодавця. Верифікація Платіжної картки може проводитись також іншим способом в залежності від умов договору між Кредитодавцем та платіжною системою (фінансовою установою/установою що має сертифікат, який відповідає стандартам PCI DSS). В подальшому, якщо дозволяють функціональні можливості системи, Позичальник може додавати необмежену кількість платіжних карток в Особистому кабінеті, за умови проходження аналогічної процедури.

4.10. Надалі Заявнику в ІТС Товариства надається можливість ознайомитись з примірним Кредитним договором (відображається у відповідному вікні) та інформацією передбаченою ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг». Про ознайомлення з примірним кредитним договором та інформацією передбаченою ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг Заявник ставить відповідну відмітку в ІТС Товариства.

4.11. Після завершення процесу реєстрації, Заявник ще раз вводить бажані умови отримання кредиту (суму та строк) і надсилає Заявку через Особистий кабінет на розгляд Товариству.

4.12. Після отримання Заявки до укладання кредитного договору Товариство здійснює перевірку достовірності наданої ним інформації та оцінку кредитоспроможності Заявника на підставі ст. 10 Закону України «Про споживче кредитування» відповідно до внутрішньої Методики прийняття кредитного рішення та з цією метою Товариство здійснює запит до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації.

4.13. Товариство має право зателефонувати Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності та актуальності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту.

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

4.15. Сума кредиту визначається Товариством на основі оцінки фінансового стану Заявника за діючою на момент оцінки внутрішньою методикою прийняття кредитного рішення при видачі Кредитів Товариства, враховуючи інформацію, зазначену Заявником в Заявці та в межах встановленого Ліміту суми Кредиту.

4.16. Рішення про надання чи відмову у наданні Кредиту приймається Товариством на підставі обробки персональних даних Заявника, зазначених в Заявці, та будь-якої додаткової інформації, наданої Заявником, чи отриманої Товариством з відкритих джерел.

4.17. Товариство приймає рішення про надання чи відмову у наданні кредиту в розмірі та на умовах, вказаних Заявником в Заявці не пізніше трьох робочих днів з дати направлення Заявки.

4.18. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит. Приймаючи Заявку, Товариство залишає за собою право зменшити розмір Кредиту, вказаного Заявником у Заявці. Товариство має право відмовитись від надання Кредиту.

4.19. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні Кредиту без зазначення причини такої відмови.

Відмова в наданні Кредиту можлива, зокрема, у таких випадках:

- вік Заявника на момент заповнення Заявки менше 18 років;
- кредитна історія Заявника, заявлений фінансовий стан, рівень та джерела доходу не відповідає принципам методики прийняття кредитного рішення при видачі Кредитів Товариства;
- Товариством виявлено, що при заповненні Заявки вказані недостовірні та/або помилкові дані;
- наявність у Заявника непогашеної Заборгованості, а також непогашеної неустойки перед Товариством за раніше наданим Кредитом (у тому числі існування Кредиту, строк повернення якого ще не настав на момент звернення Заявника за повторним Кредитом);
- в інших випадках, передбачених внутрішньою методикою прийняття кредитного рішення при видачі Кредитів Товариства.

4.20. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі Кредиту чи відмову у наданні Кредиту через смс-повідомлення на телефонний номер, та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, які зазначені у Заявці, та/або шляхом розміщення інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті Товариства. Також, повідомлення про прийняте рішення може здійснюватися альтернативними каналами передачі повідомлень.

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

4.22. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство робить Заявнику в Особистому кабінеті Оферту у формі проекту кредитного договору, який містить усі істотні умови та Паспорт продукту, із якими Заявник має можливість ознайомитись до моменту укладання Договору. Договір містить посилання на ці Правила.

4.23. Товариство може запропонувати укладання Договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних Заявником у Заявці. Заявник має право: змінити умови оферти/прийняти (акцептувати) пропозицію укласти Договір або відмовитися від цієї пропозиції.

4.24. Заявник має технічну можливість зберегти текст пропозиції (оферти) і таким чином отримати її у формі, що унеможливіє зміну її змісту.

4.25. У разі вибору Заявником отримання кредиту в безготівковій формі Товариство у строк до 3 (трьох) банківських днів від дати підписання Позичальником кредитного договору надає кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на поточний рахунок/Платіжну картку та з урахуванням умов викладених в Угоді/дорученні про перерахування коштів (у разі укладання). У разі вибору Заявником отримання кредиту в готівковій формі, Заявник отримує готівкові кошти протягом 10 календарних днів з дати підписання Позичальником кредитного договору, з пред'явленням свого паспорту та реєстраційного номеру облікової картки платника податків (за наявності) у пункті надання фінансових послуг згідно режиму роботи вказаного пункту. Не отримання грошового переказу Заявником протягом вказаного вище строку є відмовою Позичальника від кредитного договору та, відповідно, кредитний договір вважається таким, що втратив чинність та скасовується обов'язок виконання зобов'язань за ним.

4.26. У разі надання суми кредиту у безготівковій формі, датою надання кредиту є дата списання грошових коштів з банківського рахунку Кредитодавця за належними реквізитами, що надані Позичальником. У разі вибору Позичальником отримання кредиту готівкою, датою надання кредиту є дата отримання Позичальником кредиту у відділенні небанківської фінансової установи.

4.27. Під час подання повторних Заявок на отримання кредиту Заявник не проходить етапи 4.2-4.6 цих Правил. При цьому, перед поданням повторної Заявки Заявник може повідомити

Товариство про зміну персональних даних у тому числі номеру телефону, електронної пошти, зареєструвати інші платіжні картки для отримання коштів чи погашення кредиту. Заявник зобов'язаний повідомити Товариство про усі зміни наданих у процесі реєстрації даних у порядку, встановленому цими Правилами. Відправляючи заявку на отримання кредиту, Заявник підтверджує актуальність усіх наданих даних.

4.28. В залежності від того, скільки разів Позичальник в минулому користувався послугами Кредитодавця з видачі кредитів та його сумлінності щодо повернення кредиту та процентів за ним, розраховується максимальний розмір кредиту, доступний Позичальнику для отримання. Максимально доступний розмір кредиту та його строк (термін) зазначається в Особистому кабінеті.

4.29. У випадку помилково відправленого повідомлення про акцепт, Заявник має у максимально короткий термін повідомити Товариство про помилку, шляхом відправлення електронного повідомлення. Якщо Товариство отримує таке повідомлення до моменту відправки коштів, Договір вважається не укладеним. У випадку отримання повідомлення про помилку після фактичної відправки Товариством коштів Заявнику, Договір вважається укладеним. В такому разі, Позичальник може скористатися процедурою, визначеною пунктом 6 цих Правил.

4.30. У випадку, якщо Позичальник втратив можливість використання номеру телефону, що вказувався ним в ІТС Товариства, йому необхідно звернутись до Товариства через форму зворотнього зв'язку/або будь-яким іншим доступним йому способом, після чого виконати дії, рекомендовані Товариством.

## **5. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРУ**

5.1. Договір, що укладається у вигляді електронного документа, підписується сторонами в порядку, визначеному Законом України «Про електронну комерцію». Примірник договору Позичальника під час направлення йому на підпис містить кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Кредитодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу, накладену уповноваженим працівником Кредитодавця.

5.2. Для підписання Договору Позичальником використовується Одноразовий ідентифікатор, який надсилається Позичальнику у вигляді буквено-цифрового коду шляхом sms-повідомлення на номер телефону, зазначений Позичальником при реєстрації на сайті Кредитодавця, або повідомленням через його Особистий кабінет, або іншими альтернативними каналами передачі повідомлень. Зазначений код ідентифікує особистість Позичальника, є Електронним підписом одноразовим ідентифікатором, та використовується для підписання кредитного договору й інших документів.

5.3. Перед підписання кредитного договору, Позичальник зобов'язаний ознайомитись з цими Правилами, Паспортом кредиту та Офертою, що містить в тому числі проект кредитного договору, Політикою конфіденційності, іншою інформацією про Товариство та послуги, які ним надаються, в тому числі на Сайті Товариства: інформацією, передбаченою Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист персональних даних», Постановою Правління Національного банку України № 100 від 05.10.2021 р. «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування».

5.4. В момент введення Заявником у відповідне поле в Особистому кабінеті Електронного підпису одноразовим ідентифікатором та натискання Заявником кнопки «Підписати договір» вважається, що Заявник направляє, а Товариство отримує електронне повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) Товариства укласти Договір на умовах запропонованих Товариством, підписане Електронним підписом одноразовим ідентифікатором.

5.5. Товариство після отримання електронного договору відправляє Позичальнику його

примірник договору на електронну пошту.

5.6. Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням Електронного підпису одноразовим ідентифікатором, еквівалентними за значенням із документами в письмовій формі, підписаними власноручно. Позичальник визнає, що використання Електронного підпису одноразовим ідентифікатором в повідомленнях, переданих в рамках користування Особистим кабінетом, призводить до юридичних наслідків, аналогічно з використанням власноручного підпису відповідно до вимог законів.

5.7. Сторони підтверджують, що кредитний договір, укладений в електронній формі має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в письмовій формі.

## **6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ**

6.1. За користування кредитом Позичальник сплачує Кредитодавцю проценти, розмір яких визначається в Договорі.

6.2. Позичальник зобов'язаний повернути виданий йому Кредит та проценти за користування Кредитом на підставі укладеного Договору. Повернення Кредиту та сплата процентів за користування Кредитом здійснюється відповідно до Графіку платежів, який є невід'ємною частиною кожного Договору, розміщується в Особистому кабінеті Позичальника та надається йому разом з примірником Договору.

6.3. Датою повернення Кредиту та/або процентів, так само як і датою сплати неустойки вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства або внесення Позичальником грошових коштів на рахунок Товариства через систему платіжних терміналів, вказаних на Сайті Товариства.

6.4. Позичальник має право достроково повернути Кредит і сплатити проценти за фактичний строк користування Кредитом.

6.5. Позичальник зобов'язаний вчасно повернути кредит, сплатити проценти за користування ним та неустойку (якщо таке матиме місце) будь-яким доступним йому способом, зазначеним на офіційному Веб-сайті Товариства. При цьому, Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, відповідно до тарифів останнього.

6.6. При сплаті заборгованості/простроченої заборгованості в графі «призначення платежу» Позичальник вказує: номер свого кредитного договору, своє прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП Позичальника (ідентифікаційний номер).

6.7. У випадку, якщо Позичальник скористався правом повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Кредитодавець зобов'язаний здійснити відповідне коригування зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення.

6.8. Якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації кредитного Договору, за яким відбувається сплата Заборгованості та/або погашення неустойки (за наявності).

6.9. У разі настання випадку, передбаченого пп. 6.7 цих Правил, Позичальник протягом 3 (трьох) календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення з електронної адреси, яка була вказана Позичальником в Заявці в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання кредитного Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП.

6.10. У разі настання випадку, передбаченого пп. 6.7 цих Правил та у випадку неможливості здійснення Позичальником дій, зазначених в пп. 6.8. цих Правил, – Позичальник протягом 3 (трьох)



календарних днів має право в телефонному режимі звернутися до відповідального працівника Товариства за номером телефону гарячої лінії, вказаної на офіційному Веб-сайті Товариства та зазначити коректне «призначення платежу». На підставі звернення Позичальника відповідальний працівник готує службову записку на ім'я Директора Товариства з посиланням на ПІБ Клієнта, номер та дату Договору та необхідне призначення платежу.

6.11. Позичальник має право повернути Кредит та сплатити проценти за весь строк його фактичного користування до закінчення Строку користування кредитом.

6.12. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Договорі, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Позичальником на зазначені в Договорі та/або на Сайті Товариства поточні рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.

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

6.14. Якщо Позичальник здійснив платіж за кредитним договором у розмірі більшому, аніж фактична заборгованість, Позичальник має право звернутись до Кредитодавця для повернення суми переплати шляхом направлення електронного листа або поштового відправлення на поштову адресу, ПІБ, РНОКПП, № Договору, розмір переплати, № рахунку та Банк, в якому відкрито рахунок Позичальника.

6.15. Договором може бути встановлений обов'язок Позичальника сплатити Кредитодавцю плату за надання послуг з розміщення та повернення коштів за кредитним договором розмір та порядок оплати якої визначається умовами Договору.

## **7. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ**

7.1. За договором, укладеним із Позичальником, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію його кредитної заборгованості. З метою зменшення фінансового навантаження,

7.2. Товариство має право запропонувати Позичальнику реструктуризацію.

7.3. У випадку, якщо Позичальник втратив фінансову можливість виконувати свої зобов'язання за Договором він має право звернутися до Кредитодавця із заявою про реструктуризацію кредитних зобов'язань. До заяви обов'язково мають бути додані копії документів, що підтверджують його тимчасову фінансову неспроможність та тяжкий матеріальний стан.

7.4. У випадку позитивного вирішення питання щодо реструктуризації зобов'язань за Договором, Кредитодавцем приймається рішення про реструктуризацію зобов'язань за Договором, в якому зазначаються умови такої реструктуризації. Питання щодо реструктуризації заборгованості та її порядок може бути врегульований сторонами шляхом підписання відповідної угоди про реструктуризацію за Договором або шляхом надсилання Кредитодавцем Позичальнику оферти з умовами реструктуризації. Акцептом такої оферти є внесення Позичальником першого платежу відповідно до графіку платежів, який є додатком до оферти.

## **8. ПРОГРАМИ ЛОЯЛЬНОСТІ ТА АКЦІЇ**

8.1. Програми лояльності можуть розроблятися Товариством з метою заохочення Позичальників до отримання у кредитів.

8.2. Програми лояльності передбачають привілеї (наприклад, надання кредиту зі зниженою процентною ставкою, можливості отримання більшої суми кредиту, тощо) для Позичальників, які належним чином виконують взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством.

8.3. Детальні умови щодо існуючих Програм лояльності Товариства встановлюються під кожен окрему Програму та затверджуються Директором Товариства.

8.4. Товариство має право проводити Акції. Правила Акцій розміщуються на офіційному Веб-сайті Товариства.

## **9. ЗГОДА ПОЗИЧАЛЬНИКА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

9.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на Сайті Товариства, надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором, а також захисту прав та інтересів Товариства.

9.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи прізвище, ім'я, по батькові, інформація, яка зазначена в паспорті (серія, номер паспорту, дата видачі та ким його було видано) (або іншому документі, що посвідчує особу), запис зображень (фото, відео; звукозапис), реєстраційний номер облікової картки платника податків, стать, відомості про зареєстроване та фактичне місце проживання, найменування роботодавця або навчального закладу (за наявності), інформація про професію, посаду та рід діяльності, номери контактних телефонів, адреса електронної пошти, суми нарахованих та/або отриманих доходів, стан кредитної заборгованості перед Товариством та іншими фінансовими установами, відомості про притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності, наявність чи відсутність статусу політично значимої особи, чи є суб'єкт персональних даних членом сім'ї політично значимої особи чи особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - Дані).

9.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, але не виключно, право Товариства передати дані наступним особам:

- Бюро кредитних історій;
- Банкам;
- Фінансовим установам;
- Органам державної влади;
- Факторинговим/колекторським компаніям;
- Операторам послуг платіжних систем.

9.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як: збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Товариства, передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

9.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги/купівлю-продаж прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення Заборгованості, за відповідним кредитним Договором з будь-якою третьою особою, відповідно до чого новий кредитор набуває статусу володільця персональних даних Позичальника.

9.6. Згода Заявника/Позичальника дається строком не менше ніж 5 (п'ять) років після припинення ділових відносин.

9.7. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці.

9.8. Заявник/Позичальник погоджується з тим, що Товариство має право здійснювати фотозйомку та відеоспостереження у своїх приміщеннях і на своїх пристроях, а також запис телефонних розмов з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування

Заявника/Позичальника без його додаткового повідомлення. Згода на обробку його персональних даних, не вимагає здійснення повідомлень Заявника/Позичальника про передачу його персональних даних третім особам згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».

9.9. Товариством здійснюється збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, але не виключно, через: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ «УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНЕ БЮРО» (код за ЄДРПОУ 31404479, місцезнаходження: м. Київ, бульвар Чоколівський, буд. 13).

9.10. Заявник надає згоду на обробку та передачу персональних даних про надані телекомунікаційні, банківські, фінансові та супутні послуги включаючи поточний статус заміни та переадресації sim-картки фінансового номера телефона – номерів телефонів вказаних під час реєстрації на сайті Товариства, - Операторам мобільного зв'язку, Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА», власнику Anti Fraud Hub (AFH) з метою отримання послуг Товариства та захисту своїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

9.11. Позичальник повідомлений про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Товариству.

## **10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

10.1. Сторони несуть відповідальність за порушення взятих на себе кредитних зобов'язань відповідно до умов, що визначаються в кожному укладеному Договорі, та згідно вимог законодавства України.

10.2. Порушенням умов кредитного договору та/або цих Правил є невиконання та/або неналежне виконання Позичальником взятих на себе кредитних зобов'язань.

10.3. У період дії воєнного стану в Україні та у 30-денний строк з дня його припинення або скасування Позичальник не несе відповідальності перед Кредитодавцем у разі прострочення виконання кредитних зобов'язань за укладеним та/або укладеними кредитними Договорами.

## **11. ГАРАНТІЇ ПОЗИЧАЛЬНИКА**

11.1. Позичальник підтверджує, що до укладення Договору він:

- має цивільну дієздатність та правоздатність;

- є громадянином України;

- має вік від 18 років;

- має зареєстроване місце проживання на території України;

- володіє відкритою на власне ім'я платіжною картою в українському банку, грошовими коштами на якій має право розпоряджатися;

- отримав від Товариства інформацію, вказану в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі в ч. 2 та ч. 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування», Постанові Правління Національного банку України № 100 від 05.10.2021 р. «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування;

- ознайомлений зі своїми правами відповідно до ст. 15 Закону України «Про споживче кредитування» та ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

- згоден з тим, що інформація, надана йому Товариством із дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником

суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;

- діє зі згоди другого з подружжя; на момент заповнення заявки та укладання Договору Заявник не перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів, діє від власного імені, у власному інтересі, не отримує кредит в якості представника третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

- отримав від Товариства повну інформацію і реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, тел. 0 800 505 240) та повну інформацію і реквізити органу з питань захисту прав споживачів (Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів, 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1, +38 044 279 12 70);

- отримав інформацію про право Товариства залучати до врегулювання простроченої заборгованості у разі невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, а також для реструктуризації поточної заборгованості колекторську компанію.

11.2. Позичальник дає свою згоду на те, що Графік платежів, Договір розміщувалися в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника.

11.3. У випадку смерті Позичальника, що наступила в період дії Договору, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору датою смерті Позичальника, при цьому нараховані проценти до дати отримання свідоцтва про смерть підлягають списанню.

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

11.5. У випадку порушення Позичальником строків повернення Кредиту більше ніж на 3 дні Товариство має право:

- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному законодавством України;

- передати відомості та персональні дані Позичальника до бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника.

11.6. Строк позовної давності по вимогам Товариства про стягнення Заборгованості за кредитним договором, в тому числі неустойки, становить 5 (п'ять) років.

11.7. На виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Позичальник зобов'язується надати Кредитодавцю необхідну останньому інформацію з метою здійснення верифікації, ідентифікації, вивчення та уточнення інформації, а також повідомляти Кредитодавця про зміну інформації, наданої Кредитодавцю, про зміну постійного місця проживання, про закінчення строку дії документів, які зазначались при заповненні Заявки, впродовж 2 (двох) календарних днів з дня настання вказаних подій. У випадку неповідомлення про зазначені зміни, Позичальник несе відповідальність за будь-які збитки, заподіяні таким неповідомленням, згідно з чинним законодавства.

## **12. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ**

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

Сторони намагаються докласти максимум зусиль для вирішення таких суперечок.

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

## **13. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ**

13.1. Усі дані, Договори з Позичальниками, всі Додаткові угоди до них та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг зберігаються в Товаристві протягом строку встановлення/існування договірних відносин між Товариством та Заявником/Позичальником та виконання Сторонами всіх зобов'язань за Договором, а також в період протягом 5 наступних років після виконання Сторонами всіх зобов'язань за Договором або на інший строк, якщо такий передбачений законодавством.

У випадку, коли в Товаристві проводиться перевірка державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства, строк зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, продовжується до дня, наступного за днем завершення перевірки державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства.

13.2. Обчислення строків зберігання документів проводиться з 1 січня року, що настає за роком завершення їх діловодством.

13.3. Обчислення строків завершення діловодством Договорів починається з першого дня, наступного за днем закінчення строку дії Договору.

13.4. У разі виникнення спорів (суперечок), порушення кримінальних справ, відкриття судами провадження у справах — зберігаються до ухвалення остаточного рішення.

13.5. Товариство здійснює реєстрацію кредитних Договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Договорів та карток обліку укладених та виконаних Договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

13.6. Товариство веде журнал обліку укладених і виконаних Договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) із зазначенням такої інформації:

13.6.1. номер запису за порядком;

13.6.2. дата і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;

13.6.3. прізвище, ім'я, по батькові Позичальника;

13.6.4. реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Позичальника (для Позичальників, 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);

13.6.5. розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами кредитного Договору та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;

13.6.6. дата закінчення строку дії Договору.

13.7. У картках обліку виконання Договорів зазначається така інформація:

13.7.1. номер картки;

13.7.2. дата укладення та строк дії Договору;

13.7.3. прізвище, ім'я, по батькові Позичальника;

13.7.4. реєстраційний номер облікової картки платника податків Позичальника (для Позичальників, 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);

13.7.5. вид фінансового активу, який є предметом Договору;

13.7.6. відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

13.7.6.1. дата отримання (видачі) грошових коштів;

13.7.6.2. сума грошових коштів згідно з Договором;

13.7.6.3. сума винагороди;

- 13.7.6.4. сума інших нарахувань згідно з умовами Договору;
- 13.7.6.5. загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

#### **14. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ЗАЯВНИКІВ/ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ДО ДОГОВОРІВ, ДОДАТКІВ ДО НИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТІВ**

- 14.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством Кредитів, а також до інформації, право на отримання якої закріплено в законах України та нормативно-правових актах Національного банку України.
- 14.2. Договір, Графік платежів, Додаткові угоди до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті .
- 14.3. Правила розміщуються та періодично оновлюються на Офіційному веб- Сайті Товариства.
- 14.4. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення електронного листа на електронну адресу Товариства.
- 14.5. Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня направлення запиту Позичальником/Заявником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в під час реєстрації на сайті Товариства.
- 14.6. Товариство на вимогу Заявника/Позичальника в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації» та Закону України «Про споживче кредитування», надає таку інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
  - перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
  - перелік послуг, що надаються Товариством;
  - ціну/тарифи фінансових послуг;
  - перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
  - іншу інформацію з питань надання кредитів та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

#### **15. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ СТ. 12 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ» ТА ПОЛОЖЕННЯ ПРО ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ, ЗАТВЕРДЖЕНОГО ПОСТАНОВОЮ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ВІД 05.10.2021 № 100**

15.2. Товариство до укладення із Заявником Договору додатково, шляхом розміщення на Сайті Товариства надає інформацію передбачену в частині 1 та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затверджене Постановою Національного банку України від 05.10.2021 № 100. Така інформація розміщена на Сайті Товариства за посиланням: <http://multicredit.com.ua/ur/index.html>. Заявник перед підписанням Договору повинен ознайомитись із вказаною інформацією для прийняття усвідомленого рішення щодо оформлення кредиту в Товаристві.

#### **16. ОБЛІКОВА ТА РЕЄСТРУЮЧА СИСТЕМИ ТОВАРИСТВА**

- 16.1. Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 16.2. Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їх операцій.
- 16.3. Технічне забезпечення Товариства забезпечує функціонування облікової та реєструючої систем Товариства та створюється на основі комп'ютерних систем, які забезпечують виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечують облік та реєстрацію кредитних Договорів в електронному та/або паперовому вигляді.
- 16.4. Облікова та реєструюча системи Товариства забезпечують формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

## **17. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ**

- 17.1. В Товаристві запроваджено систему внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту) щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, а саме надання кредитів.
- 17.2. Внутрішній контроль за дотриманням чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснює призначений рішенням Загальних зборів Учасників відповідальний працівник Товариства (далі – відповідальний працівник).
- 17.3. Основними завданнями системи внутрішнього контролю (аудиту) є здійснення:
- 17.3.1. нагляду за поточною діяльністю фінансової установи;
  - 17.3.2. контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
  - 17.3.3. перевірок результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
  - 17.3.4. аналізу інформації про діяльність фінансової установи, професійної діяльності її працівників, випадків перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
  - 17.3.5. виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.
- 17.4. Відповідальний працівник не менш ніж один раз на шість місяців здійснює перевірку усіх укладених Договорів щодо надання фінансових кредитів з метою контролю за дотриманням відповідальними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. У разі виявлення порушень з боку відповідальних співробітників при здійсненні операцій з надання кредитів відповідальний працівник складає акт про виявлені порушення. Матеріали перевірок відповідальний працівник надає на розгляд Загальним зборам Учасників.
- 17.5. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, вимог законодавства, що регулює порядок надання фінансових послуг, та внутрішніх регламентуючих документів Товариства, до них в установленому чинним законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені законодавством України.
- 17.6. Посадові особи Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з клієнтами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно чинного законодавства та посадових обов'язків.

## **18. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ**

## **БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

18.1. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

18.2. Працівники, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України, а правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

18.3. У разі виявлення порушень працівниками, що безпосередньо здійснюють операції з надання кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, за вимогою Директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні Директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

## **19. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН (ДОПОВНЕНЬ), РОЗІРВАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ, ВІДМОВИ ВІД ДОГОВОРУ**

19.1. Внесення змін та доповнень до укладених Кредитних договорів оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових угод. Підписання Сторонами Додаткових угод здійснюється

відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» та умов передбачених Договором. У разі внесення змін в Примірні кредитні договори/Паспорти кредитів/Додаткові угоди до кредитних Договорів такі документи розміщуються на Сайті не пізніше наступного робочого дня з дати набрання ними чинності.

19.2. Будь який Договір може бути змінено або розірвано за рішенням суду на вимогу однієї зі сторін у разі істотного порушення договору другою стороною та в інших випадках, установлених договором або законом.

19.3. Кредитодавець здійснює контроль за виконанням Позивальником умов кредитного договору, своєчасним і повним його погашенням. При цьому Кредитодавець протягом усього строку дії Кредитного договору підтримує ділові контакти з Позичальником.

19.4. Якщо договір змінюється або розривається в судовому порядку, зобов'язання змінюється або розривається в судовому порядку, зобов'язання змінюється або припиняється з моменту набрання рішенням суду про зміну або розірвання договору законної сили.



19.5. 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 грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору, Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку передбаченого для відмови від Договору. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором.

## **20. ІНШІ УМОВИ**

20.1. Ці Правила затверджуються наказом Директора Товариства.

20.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до цих Правил, оновлювати їх редакцію з метою підтримки їх положень в актуальному стані.

20.3. Будь-які зміни та доповнення до цих Правил поширюються на всіх осіб, в тому числі, й на Позичальників, які уклали кредитний Договір після дати внесення змін та доповнень до них.

20.4. Умови кредитного Договору, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням кредитного Договору, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін та/або в інших випадках, передбачених діючим законодавством України, і є конфіденційною.

*Редакція Правил діє з 09 січня 2023 року*