

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом № 22/02/19
Загальних зборів учасників
ТОВ «ФК «ОМЕГА ФІНАНС»
від «22» лютого 2019р

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, „Про ліцензування видів господарської діяльності”, „Про споживче кредитування”, Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 „Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”, свого Статуту та, за наявності відповідної Ліцензії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОМЕГА ФІНАНС» (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 Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 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) Найменування та код ЄДРПОУ юридичної особи, або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, реєстраційний номер облікової картки платника податків, їх адресу, або місцезнаходження;
- 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.

Зміст договору про надання Товариством фінансових послуг повинен відповідати предмету цього договору.

1.5. Договори про надання цих фінансових послуг повинні відповідати вимогам 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 Нацкомфінпослуг, та положенням визначеним в цих Правилах.

1.6. Договори про надання фінансових послуг 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".

1.12. На кредитні договори, що укладаються Товариством на строк до одного місяця, кредитні договори, загальний розмір кредиту за якими не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення кредитного договору, комерційні кредити, кредити надані на ведення фермерських господарств, а також, кредити надані на ведення особистих селянських господарств з метою реалізації сільськогосподарської продукції та надання послуг з використанням майна особистого селянського господарства, у тому числі й у сфері сільського зеленого туризму, Закон України „Про споживче кредитування” не поширюється,

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ

2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється на умовах їх платності (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.

2.3. Укладання Договору кредиту здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

2.3.1. 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.

2.3.2. Юридичні особи подають:

- копію виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- копії установчих документів;
- копію довідки про внесення до ЄДРПОУ;
- 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.
- 2.4. Договір кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками, після його підписання.
- 2.5. Кредит може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором кредиту, таким чином:
- у готівковій формі;
 - у безготівковій формі;
- 2.6. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору кредиту.
- 2.7. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.
- 2.8. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно чинного законодавства України.
- 2.9. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором кредиту може оформлятися відповідним актом.

3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Кредити які надає Товариство класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- 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 кожний фактичний строк користування фінансовим кредитом і припиняється з остаточним його погашенням.

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, яка, дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту. 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. Розрахунок загальної вартості кредиту для споживача (позичальника) за договором про споживчий кредит здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування загального розміру споживчого кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом за формулою:

$$ЗВарт = K + ЗВитр,$$

де

ЗВарт – загальна вартість кредиту для споживача (позичальника) за договором про споживчий кредит;

K – загальний розмір кредиту, що є сумою коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу (позичальнику) за договором про споживчий кредит (основний борг за кредитом, тіло кредиту);

ЗВитр – загальні витрати за споживчим кредитом.

Загальні витрати за споживчими кредитами, які надаються Товариством, включають такі витрати споживача (позичальника):

- проценти за користування споживчим кредитом;
- платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем (позичальником) (за наявності).

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- платежі за додаткові та супутні послуги на користь третіх осіб, зокрема, нотаріуса, оцінювача, страховика, пов'язані з договором про споживчий кредит;
- платежі, що підлягають сплаті споживачем (позичальником) у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які споживач (позичальник) зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

3.3.4. 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. Інформаційне забезпечення договору про споживчий кредит та дії, що передують його укладенню.

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

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

Стандартна інформація, яка надається в письмовому вигляді, наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами. Розповсюдження реклами з інформацією про можливість надання споживчого кредиту без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника, надання безпроцентного споживчого кредиту, споживчого кредиту під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію забороняється.

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

3.6.2.1. 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.

3.6.2.2. До укладення договору про споживчий кредит Товариство безоплатно 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) за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку № 3 до цих Правил, надає споживачу (позичальнику) інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту, 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.

3.6.2.3. 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, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до п.п. 3.6.2.2. цих Правил, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача (позичальника), зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.6.2.4. Споживач (позичальник) зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено п.п. 3.6.2.2. та 3.6.2.3 цих Правил, у письмовій формі (у паперовому вигляді або 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 наведеної у пп. 3.6.2. інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення Товариству відповідного письмового повідомлення. Товариство зобов'язано привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

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

3.7.1. Грошові кошти надаються 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) реальна річна процентна ставка та загальна вартість споживчого кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, 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.

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. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання Позичальником суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.7.4. До укладення договору про 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 платник 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 платник 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 платник єдиного податку – фізичної особи підприємця. Річна податкова декларація про майновий стан та доходи формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленим 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, встановленим 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 ЗБЕРІГАННЯ 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 зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором про надання

коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Додатки до Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються разом з відповідними Договорами про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

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

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

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

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
- додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;
- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).

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

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

- нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

5.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

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

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

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

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

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

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

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

5.10. Споживачу фінансових послуг (надалі Клієнт) забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

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

6.1 За рішенням Загальних Зборів окремою посадовою особою, що проводять внутрішній аудит (контроль), може визначатися особа, яка також працює за сумісництвом в іншій юридичній особі, які мають бездоганну ділову репутацію та досвід роботи не менше ніж два роки.

Ціль внутрішнього аудиту (контролю):

- 1) надання незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:
 - дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг;
 - достатності та ефективності систем управління;
 - відповідності діяльності вимогам законодавства України;
 - відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів;
 - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами та розподілу обов'язків між ними;
 - ефективності використання наявних ресурсів;
 - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
 - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків;
- 2) сприяння в поліпшенні якості системи управління:
 - річне планування завдань служби внутрішнього аудиту (контролю);

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

6.2. Порядок проведення:

- 1) отримувати необхідні документи, які стосуються предмета внутрішнього аудиту (контролю);
- 2) проводити плановий та позаплановий внутрішній аудит (контроль);
- 3) залучати у разі необхідності працівників інших структурних підрозділів для виконання поставлених перед службою внутрішнього аудиту (контролю) завдань;
- 4) мати безперешкодний доступ до структурного підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, отримувати інформацію, яка зберігається на електронних носіях інформації;
- 5) отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників;
- 6) перевіряти розрахунково-касові документи, правочини, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а у разі необхідності - перевіряти наявність майна;
- 7) підготовка та своєчасне подання звітів та повідомлення про виявлені під час проведення цього внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики;

6.3. Для перевірок фінансової діяльності Товариства можуть залучатися спеціалізовані служби, в тому числі й аудиторські. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує директору Товариства. Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) підписується керівником структурного підрозділу або окремою посадовою особою, що проводять внутрішній аудит (контроль). У звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності, порушення вимог законодавства, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, а також пропозиції щодо їх усунення.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ ОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

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

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

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

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

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

- 8.2. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів Товариства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.
- 8.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.
- 8.4. Керівник Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства. Керівник Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства.
- 8.5. Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.
- 8.6. Завданням бухгалтера (-ів) Товариства є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів про надання фінансових послуг, з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.
- 8.7. Завданням юриста (-ів) Товариства є аналіз правових аспектів операцій з надання Товариством фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства України при укладенні договорів про надання фінансових послуг, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства.
- 8.8. Завданням фінансово-економічної служби (у разі її наявності) є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.
- 8.9. Завданням відділу по роботі з персоналом є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку, забезпечення укладання і виконання колективного договору, забезпечення ведення діловодства, формування особистих справ працівників Товариства.
- 8.10. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства України.
- 8.11. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

9 ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ

- 9.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- 9.2. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків Товариство веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів покладаються на Директора Товариства.
- 9.3. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється працівником Товариства призначеним Директором Товариства який звітує перед Директором про дотримання графіку планових платежів.
- 9.4. У випадку виявлення прострочених кредитів Товариство вживає заходи, передбачені в п. 9.5. – 9.7. цих Правил.
- 9.5. Протягом двох місяців з моменту виявлення простроченості за Договором надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство повинно вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:
- в термін до 10 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
 - в термін до 30 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – нагадування;

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

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

1) визначає на підставі Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням Директора може застосовуватися зупинення 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]
Сума 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 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 кредитодавець 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 кредитодавця 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.	
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]
6. Додаткова інформація*	
Додаткові та супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для отримання кредиту:	[зазначається необхідність отримання відповідної послуги. За наявності переліку осіб, яких кредитодавець визначив для надання таких послуг, такий перелік може зазначатися тут або може надаватися посилання на веб-сайт, де він розміщений]
послуги нотаріуса	[так/ні, перелік осіб за наявності]
послуги оцінювача	[так/ні, перелік осіб за наявності]
послуги страховика	[так/ні, перелік осіб за наявності]
...	[зазначаються інші обов'язкові послуги, за наявності]

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:	П. І. Б., підпис
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
Підпис споживача:	Дата, П. І. Б., підпис.

* Інформація заповнюється за наявності.