



ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Директора
ТОВ «ФК «ФІНБУСТ»
№ 01-3 від 20.01.2025

Набрання чинності з 20.01.2025

ПРАВИЛА
надання коштів або банківських металів у кредит
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНБУСТ»

Дніпро
2025

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБУСТ» має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги: надання коштів або банківських металів у кредит.

1.2. Ці Правила надання коштів або банківських металів у кредит ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБУСТ» (надалі – «Правила»), встановлюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБУСТ» (надалі – Товариство, Кредитодавець) фінансової послуги, зазначеної в п.1.1. Правил.

1.3. Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного Кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 N 199, та інших нормативно - правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством грошових коштів або банківських металів у кредит.

1.4. Правила набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інше не вказано в документі, яким їх затверджено, та підлягають опублікуванню на Веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати та діють до дати оприлюднення Правил в новій редакції.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Для цілей цих Правил, нижченаведені визначення та терміни тлумачаться наступним чином:

2.1. **Веб-сайт** – сукупність даних, електронної (цифрової) інформації, зокрема об'єктів авторського права та/або суміжних прав тощо, пов'язаних між собою і структурованих у межах адреси веб-сайту з доменним ім'ям <https://finboost.com.ua/>, доступ до якого здійснюється через адресу в мережі Інтернет, та який є частиною Інформаційно-комунікаційної системи Товариства.

2.2. **Заявка на отримання кредиту (Заявка)** - усне або письмове (електронне) волевиявлення Клієнта щодо необхідності отримання кредиту адресоване Товариству, що може включати суму, строк, бажаний спосіб отримання кредиту та інше. Для Споживачів на Веб-сайті Товариства забезпечена можливість подання Заявки в електронній формі. Крім того, Споживач може заповнити Заявку на Веб-сайті партнера Товариства (Лідо генератора - за наявності) або подати Заявку через кредитного посередника (за наявності).

2.3. **Інформаційно-телекомунікаційна система Товариства (ІТКС**

Товариства) – програмний комплекс, який включає Веб-сайт, Особисті кабінети Споживачів, облікову та реєструючу систему Товариства, що використовується Товариством, в тому числі, але не виключно, для укладення Кредитних договорів з Споживачами, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт.

2.4. **Ідентифікація в ІТКС Товариства** - електронна процедура перевірки Товариством автентичності Споживача, яка здійснюється під час кожного входу до Особистого кабінету, шляхом перевірки цифрового або алфавітно-цифрового коду, що введений Споживачем в спеціальному полі Веб-сайту, та отриманий від Товариства в повідомленні. Код, що вводить Споживач для отримання доступу в Особистий кабінет та для цілей Ідентифікації Споживача в ІТКС Товариства є електронним підписом Споживача, відповідно до Закону України «Про електронну комерцію».

2.5. **Електронний документ** - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних.

2.6. **Електронне повідомлення** - інформація, представлена в електронній формі, надана однією зі сторін іншій через ІТКС Товариства та/або з використанням спеціальних форм Веб-сайту, електронної пошти (email), смс-повідомлень (SMS), месенджерів (Viber, WhatsApp та ін.) за номерами телефонів Споживача та/або засобів зв'язку у соціальних мережах (Facebook та ін.).

2.7. **Клієнт** – будь-яка особа, в тому числі фізична особа - Споживач (крім випадків прямо передбачених цими Правилами), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка звертається за наданням Кредиту (в т.ч. через посередника, за наявності) або користується Кредитом.

2.8. **Споживач** – фізична особа, яка звертається за наданням Кредиту до Товариства (в т.ч. через посередника, за наявності) або користується Кредитом, для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю.

2.9. **Кредит** – грошові кошти, що отримані Клієнтом від Товариства, в національній валюті України – гривні, в погодженій Сторонами сумі, на умовах строковості, платності, цільового використання та інших умов передбачених Кредитним договором.

2.10. **Кредитний договір** – укладений між Товариством та Клієнтом в письмовій (електронній) формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами, що передбачає надання Товариством Клієнту Кредиту.

2.11. **Кредитний посередник** - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитором і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням Товариства або від свого імені в інтересах Товариства за безпосередньої присутності споживача.

2.12. **Колекторська компанія** – юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до Закону України «Про споживче кредитування» має право надавати кошти та банківські метали у кредит, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах кредитодавця (первісного кредитора) та/або нового

кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким кредитором та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості;

2.13. **Новий кредитор** – особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 Закону України «Про споживче кредитування»;

2.14. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Споживач від Товариства шляхом відправки Електронного повідомлення на засіб зв'язку Споживача наданий Товариству та який додається (приєднується) до Електронних повідомлень Споживача як підтвердження акцепту (підпису) електронних документів/правочинів та/або для входу у Особистий кабінет;

2.15. **Особистий кабінет** – захищена частина Веб-сайту, яка доступна для входу Споживачу через Веб-сайт (після його Ідентифікації в ІТКС Товариства в порядку передбаченому Законом України «Про електронну комерцію», в якій Споживач має можливість укладати кредитні правочини, отримувати інформацію та документи пов'язані з наданням та обслуговуванням Кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), здійснювати дії щодо ініціювання продовження строку Кредиту, змінювати та надавати додаткові свої контактні дані;

2.16. **Реєстрація** – процес надання Споживачем інформації/ документів через Веб-сайт / ІТКС Товариства, який включає надання та перевірку номера телефону Споживача (ідентифікація в ІТКС Товариства в порядку передбаченому Законом України «Про електронну комерцію»), заповнення електронної анкети (в тому числі шляхом надання документів, що містять дані Споживача та/або надання доступу (згоди) до отримання даних Споживача з надійних джерел - системи Bank ID, Бюро кредитних історій, Державне підприємство "ДІЯ", Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, тощо), реєстрацію банківських рахунків/платіжних карток, здійснення фотофіксації своєї особи (в т.ч. з ідентифікаційним документом в руках) (за необхідності), підтвердження ознайомлення з електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством.

2.17. Інші терміни використовуються відповідно до визначень наданих в чинному законодавстві України.

3. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА ТА НАДАННЯ КРЕДИТІВ

3.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та умов надання фінансових послуг, що надаються Товариством, на умовах та в порядку, закріпленому чинним законодавством України.

3.2. Товариство безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі

щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на власному Веб-сайті Товариства.

3.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує для Клієнтів наступну інформацію, якщо інше не передбачено законодавством України:

3.3.1. Про Товариство, як надавача фінансової послуги:

➤ найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;

➤ відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

➤ відомості про склад органів управління;

➤ відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

➤ відомості про державну реєстрацію Товариства;

➤ інформація про наявність у Товариства ліцензії про надання відповідної фінансової послуги та про його включення до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг;

➤ відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;

➤ рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;

➤ контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг.

3.3.2. Перелік послуг та продуктів, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання.

3.3.3. Вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною).

3.3.4. Інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів).

3.3.5. Найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності)).

3.4. Товариство на вимогу Клієнта, в тому числі шляхом розміщення на Веб- сайті та/або направлення відповідного посилання на веб-сторінку Веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію, надає таку інформацію про надавача фінансових послуг:

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

➤ перелік його керівників;

➤ розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

➤ іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

3.5. Перед укладенням Кредитного договору Товариство шляхом розміщення на Веб-сайті, в тому числі шляхом надання посилання на

інформацію, що розміщується на Веб-сайті (веб-сторінці) та/або надання доступу до такої інформації через Особистий кабінет (або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом), надає Споживачу доступ до інформації про що повідомляє його про:

3.5.1. **Товариство**, як надавача фінансової послуги.

3.5.2. **Фінансову послугу** - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат.

3.5.3. **Істотні умови Кредитного договору, включаючи:**

- мінімальний строк дії договору;
- наявність у Споживача права відмови від Кредитного договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;
- порядок внесення змін до Кредитного договору;
- Механізми захисту прав Споживачів:
- можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

3.5.4. **Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки** чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за Кредитним договором без письмової згоди споживача.

3.6. Товариство розміщує на своєму Веб-сайті інформацію про режим робочого часу (у т.ч. режим роботи служби клієнтської підтримки – Контакт-центру).

3.7. Перед подачею Заявки на отримання кредиту, Клієнт ознайомлюється з обов'язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним Кредитним договором, що розміщені на Веб-сайті, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах. У випадку, якщо таку Заявку Споживач подає через партнера Товариства та/або кредитного посередника, ознайомлення з інформацією, вказаною в цьому пункті Правил, здійснюється Споживачем після отримання повідомлення від Товариства щодо можливості надання кредиту.

3.8. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на власному Веб-сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

4. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧА ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

4.1. Товариство здійснює інформування Споживачів про послугу з надання споживчого Кредиту шляхом:

- розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті;
- поширення реклами;
- шляхом відправлення повідомлень на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну

пошту, Особистий кабінет) під час користування Споживачем послугою споживчого кредиту.

4.2. Під час розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті, Товариство надає повну, точну та достовірну інформацію Споживачу щодо споживчого Кредиту з дотриманням вимог Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05 жовтня 2021 року № 100 (далі – Положення №100) та іншого законодавства України. Товариство забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

4.3. Товариство під час інформування Споживача на Веб-сайті про послугу з надання споживчого Кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для Споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

4.4. Товариство під час розміщення на Веб-сайті інформації щодо отримання споживчого Кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває таку інформацію:

1) перелік різновидів споживчих Кредитів, що надаються Товариством Споживачу;

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого Кредиту за формою відповідно до Положення №100;

3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий Кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість додаткових та/або супутніх послуг Товариства, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

б) гіперпосилання на веб сторінку Веб-сайту, де розміщено умови Кредитного договору, що укладається із Споживачами та Правила;

7) попередження про:

➤ можливі наслідки для Споживача в разі користування споживчим Кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з Кредитним договором, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за Кредитним договором

➤ те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого Кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого Кредиту надалі;

➤ те, що Товариству забороняється вимагати від Споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого Кредиту;

➤ те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого Кредиту на запропонованих умовах Споживач має право розглянути

альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

➤ те, що Товариство має право вносити зміни до укладених зі Споживачами Кредитних договорів тільки за згодою сторін;

➤ можливість Споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;

➤ те, що можливі витрати на сплату Споживачем платежів за користування споживчим Кредитом залежать від обраного Споживачем способу сплати;

➤ те, що ініціювання Споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого Кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії Кредитного договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні. Дану інформацію Товариство також надає Споживачу в Особистому кабінеті;

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування Споживачем Товариства про несанкціонований доступ або зміну інформації Споживача в системах дистанційного обслуговування Товариства;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (уключаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

4.5. Товариство здійснює інформування Споживача в частині поширення реклами з рахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг. Товариству забороняється під час інформування Споживачів про умови надання споживчого Кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

4.6. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, Особистий кабінет) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого Кредиту повідомлення такого змісту:

1) щодо послуги з надання споживчого Кредиту:

➤ дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни);

➤ суму (ліміт) установленого розміру кредиту та дату її (його) установа (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до вищезазначеної інформації) – суму до повного погашення зобов'язань за Кредитним договором (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи

періодичність їх сплати та/або дати сплати.

4.7. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого Кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за Кредитними договорами, укладеними в Особистому кабінеті, шляхом відправлення повідомлення в Особистий кабінет з таким змістом (додатково до інформації, зазначеної в п.4.6. цих Правил):

1) детальний перелік складових загальної вартості Кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в Кредитному договорі) у розрізі сум і дат погашення основного боргу, сплати процентів за користування Кредитом, вартості всіх додаткових та/або супутніх послуг, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом або гіперпосилання на графік платежів;

2) текст Кредитного договору, укладеного з Споживачем;

3) попередження, що продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення заборгованості за Кредитним договором (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.

4.8. Публічна пропозиція (оферта) Товариства, адресована невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання споживчого Кредиту (у тому числі під заставу майна) у вигляді публічної частини договору про надання споживчого кредиту, що укладається шляхом приєднання (далі – публічна пропозиція (оферта), публічна частина договору), розміщується Товариством на Веб-сайті. Товариство на вимогу Споживача зобов'язане надати редакцію публічної частини договору, яка була чинною на зазначену Споживачем дату.

5. ВИМОГИ ДО КЛІЄНТА

5.1. Вимоги, яким має відповідати Споживач під час кожного звернення до Товариства з метою одержання Кредиту:

5.1.1. Мати необхідний обсяг цивільної дієздатності та правоздатності.

5.1.2. Бути резидентом України у віці від 18 років (за виключенням резидентів України з громадянством Російської Федерації чи Республіки Білорусь).

5.1.3. Мати зареєстроване місце проживання на неокупованій території України (в тому числі за довідкою тимчасово переміщеної особи).

5.1.4. На момент подачі Заявки не бути призваним за мобілізацією, не проходити військову службу в якості військовослужбовця, резервіста, військовозобов'язаного чи співробітника СБУ та МВС України під час особливого періоду/воєнного стану.

5.1.5. Мати діючий документ, що засвідчує особу.

5.1.6. Володіти випущеною на власне ім'я платіжною карткою в банку, що здійснює свою діяльність на території України відповідно до чинного законодавства України.

5.1.7. Діяти зі згоди другого з подружжя (за наявності).

5.1.8. Перебувати у здоровому розумі та ясній пам'яті, діяти добровільно,

від власного імені та у власних інтересах, повністю розуміючи значення своїх дій.

5.1.9. На момент заповнення Заявки та укладення Кредитного договору не перебувати в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів.

5.2. За результатами оцінки кредитоспроможності Споживача, Товариство має право відмовити йому в наданні Кредиту.

Відмова в наданні Кредиту можлива, зокрема, але не виключно, у таких випадках:

- вік Споживача на момент заповнення Заявки менше 18 років чи більше 65 років;
- наявність негативної кредитної історії Споживача в Бюро кредитних історій;
- при заповненні реєстраційної форми та/або Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- відсутність довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, якщо місце реєстрації такої особи зазначене на непідконтрольній Україні території проведення антитерористичної операції;
- місце постійного проживання Споживача на тимчасово окупованій території України (в т.ч. фактичному);
- відсутність діючого документу, що засвідчує особу;
- в інших випадках, передбачених чинною в Товаристві процедурою оцінки кредитоспроможності Споживача.

5.3. Вимоги, яким має відповідати Клієнт, що не є Споживачем, визначаються Товариством в кожному конкретному випадку окремо, та залежать від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

6. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

6.1. При здійсненні політики кредитування, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, оплат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.

6.2. Товариство надає Кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам, які відповідають критеріям, визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання (у окремих випадках визначених умовами кредитного продукту). В окремих випадках, передбачених договором, кредити повинні бути забезпечені.

6.3. Кредити класифікуються за такими ознаками:

6.3.1. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі.

6.3.2. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені (бланкові);
- забезпечені заставою/іпотекою/порукою/гарантією.

6.3.3. За методами надання:

- однією повною сумою;
- відкриттям кредитної лінії;
- частинами (траншами), у порядку та на умовах передбачених Кредитним

договором.

6.3.4. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку/терміну;
- що погашаються відповідно до графіка обумовленого Кредитним договором.

6.4. Сума Кредиту, що надається Клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності/платоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Кредитного договору.

6.5. Оцінка кредитоспроможності/платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації/верифікації Клієнта, його фінансового стану, для юридичних осіб - аналізу звітності, результатів діяльності та інші.

6.6. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом протягом строку кредиту, за методом факт/факт, починаючи з дня надання Кредиту Клієнту до дати повного погашення (дата надання або дата погашення/дата погашення вказана в графіку платежів для Споживача можуть не включатися до розрахунку процентів, якщо це передбачено умовами кредитного продукту та Кредитним договором), якщо інший порядок нарахування не встановлено Кредитним договором.

6.7. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

6.8. Кредитні взаємовідносини регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Клієнтом в письмовій формі:

- 1) у паперовому вигляді;
- 2) у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг";
- 3) шляхом приєднання Клієнта до договору, який може бути наданий йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на Веб-сайті Товариства;
- 4) в порядку, передбаченому Законом України "Про електронну комерцію".

6.9. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і

відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або самим Кредитним договором.

6.10. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законодавством, повинні містити наступні умови:

- назву договору, номер, дату та місце укладення договору;
- назву, адресу та реквізити Товариства (місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру);

- відомості про посередника (за наявності), за переліком встановленим чинним законодавством;

- відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу, зокрема:

- а) для фізичної особи – прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

- б) для фізичної особи-підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

- в) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, вид оподаткування;

- предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

- розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

- строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

- строк (термін) дії договору;

- порядок зміни умов і припинення дії договору;

- необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

- порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);
- порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

У випадку якщо кредит надається під забезпечення, Товариство додатково визначає перелік документів в залежності від виду забезпечення.

Товариство має право додатково вимагати від Споживача надання належним чином завірених копій документів та довідок, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання споживчого кредиту.

6.11. Кредитні договори, що укладаються між Товариством та Споживачем додатково до вимог зазначених в п.6.10. Правил повинні містити:

- наявності Найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія тощо) та мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови надання забезпечення);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фітКСована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- денна (її розрахунок) та орієнтовна реальна річна процентні ставки, загальні витрати та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит.
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- 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;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитором, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про

відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості;

➤ інші умови визначені законодавством.

6.12. Кредит може надаватись Товариством в залежності від умов кредитного продукту та Кредитного договору, таким чином:

➤ у безготівковій формі;

➤ іншим чином, що не суперечить законодавству України.

7. УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З СПОЖИВАЧАМИ В ЕЛЕКТРОННІЙ ФОРМІ ЧЕРЕЗ ІТКС ТОВАРИСТВА (АЛГОРИТМ)

7.1. Кредитний договір з Споживачем укладається в електронній формі за допомогою ІТКС Товариства, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт. З метою укладення Кредитного договору, сторонами здійснюються визначені нижче дії.

7.1.1. Споживач на Веб-Сайті обирає бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк Кредиту, вказує контактні дані (мобільний номер телефону), вказує електронну адресу (за наявності) і розпочинає Реєстрацію в ІТКС Товариства через Веб-сайт. При цьому, Споживач самостійно і за свій рахунок забезпечує і оплачує технічні, програмні і комунікаційні ресурси, необхідні для організації каналів доступу і підключення до Веб-сайту/ІТКС Товариства.

7.1.2. Під час першого етапу Реєстрації в ІТКС Товариства Споживачу надаються для ознайомлення та прийняття гіперпосилання на ці Правила, Положення Про порядок використання електронного цифрового підпису та електронної печатки під час створення, оброблення та зберігання електронних документів, Положення про обробку та захист персональних даних у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБУСТ», Згоду на обробку персональних даних та доступ до своєї кредитної історії тощо. Споживач натискаючи відповідну клавішу, яка виражає згоду Споживача продовжувати дії в ІТКС Товариства, підтверджує що ознайомлений зі змістом Правил, Положення Про порядок використання електронного цифрового підпису та електронної печатки під час створення, оброблення та зберігання електронних документів та інших документів на Веб сайті та приймає їх в повному обсязі і надає Згоду на обробку персональних даних та на доступ до своєї кредитної історії.

Приймаючи Положення Про порядок використання електронного цифрового підпису та електронної печатки під час створення, оброблення та зберігання електронних документів, Споживач підтверджує використання з боку Товариства електронного цифрового підпису директора та печатки Товариства. а також використання аналога власноручного підпису уповноваженої особи та відбитка печатки Товариства, відтворених засобами копіювання, та використання зі Сторони Споживача електронного підпису одноразовим ідентифікатором як аналога власноручного підпису Споживача з метою підписання Кредитних договорів, Паспорту споживчого кредиту у випадках

передбачених Законом України «Про споживче кредитування», інших документів які адресуються Товариству через ІТКС Товариства та/або адресуються Споживачу у будь-який спосіб.

7.1.3. Після проходження першого етапу реєстрації, Товариство направляє Споживачу вказаними засобами зв'язку (на номер мобільного телефону) код, що є електронним підписом Споживача, який Споживач вводить в спеціальну форму. За результатами такого вводу формується Електронне повідомлення Товариству. У разі правильно вказаного коду, Товариство створює обліковий запис Споживача в ІТКС Товариства та Споживач здійснює перший ідентифікований вхід до ІТКС Товариства (Особистого кабінету), де продовжує Реєстрацію. При наступних входах Споживача в ІТКС Товариства (Особовий кабінет) його Ідентифікація в ІТКС Товариства здійснюється в порядку передбаченому Законом України «Про електронну комерцію».

7.1.4. Після входу до Особистого кабінету, Споживач продовжує Реєстрацію в ІТКС, заповнюючи необхідні поля електронної анкети, надаючи згоду (доступ) Товариству на отримання від третіх осіб своїх персональних (ідентифікаційних) даних (система Bank ID, УБКІ, Державне підприємство "ДІЯ", Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, бюро кредитних історій тощо), додаючи необхідні файли, здійснюючи фотофіксацію себе та себе з документами у випадку необхідності.

7.1.5. У процесі Реєстрації в ІТКС Товариства, Споживач:

- реєструє рахунки в форматі IBAN/платіжні картки для перерахування коштів та здійснення погашення кредитної заборгованості;
- має право надати персональні дані третіх осіб (в т.ч. близьких осіб) з метою інформування про необхідність виконання зобов'язань за Кредитним договором. Дані третіх осіб, що надаються Споживачем Товариству для взаємодії, фіксуються в Інформаційній згоді (повідомлені), яке підписується Споживачем разом з Кредитним договором. Інформаційна згода (повідомлення) Споживача складається за формою, що є Додатком 1 до цих Правил. Заміна/видалення/доповнення даних третіх осіб, що надаються Споживачем здійснюється в порядку визначеному законодавством.

7.1.6. Після завершення Реєстрації, Споживач ще раз підтверджує бажані умови отримання кредиту (у тому числі суму та строк) та надсилає Заявку на розгляд Товариству. Товариство повідомляє Споживача про прийняття Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення у Особистому кабінеті.

7.1.7. Повторні Заявки на кредит подаються Споживачем через Особистий кабінет, вхід до якого забезпечується після ідентифікації Споживача в ІТКС Товариства відповідно до Закону України «Про електронну комерцію». При цьому, перед поданням повторної Заявки Споживач може повідомити Товариство про зміну персональних даних у тому числі номеру мобільного телефону, електронної пошти та зареєструвати інші рахунки/платіжні картки для отримання коштів чи погашення кредитної заборгованості, що були надані під час Реєстрації або в процесі обслуговування. Споживач зобов'язаний повідомляти Товариство про усі зміни наданих у процесі Реєстрації або обслуговування даних у встановленому порядку. Відправляючи Заявку на

отримання кредиту, Споживач підтверджує актуальність усіх наданих даних.

7.1.8. У разі подання Заявок через партнерів Товариства Споживач не формує на Веб-сайті заявку на кредит з бажаними умовами кредитування. Така заявка може формується Споживачем на стороні партнера Товариства та передається на розгляд Товариству таким партнером, в тому числі з використанням технічних засобів зв'язку. За результатами розгляду Товариством поданої Споживачем через партнера Товариства Заявки, Товариство повідомляє Споживача про погодження Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення направлено на номер мобільного телефону Споживача, зазначений в Заявці. Якщо Споживач після отримання вказаного повідомлення ініціює отримання кредиту в Товаристві, реєстрація Споживача в ІТКС Товариства, створення Особистого кабінету, укладення Кредитного договору та вчинення інших дій здійснюється в загальному порядку, передбаченому цими Правилами вище.

7.1.9. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Споживача та достовірності наданої Споживачем інформації за допомогою багаторівневої автоматизованої системи прийняття кредитних рішень, використовуючи свої професійні можливості, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи Споживача, а також інформацію щодо виконання Споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими Споживачем номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої Споживачем інформації, результати таких дзвінків додаються до іншої інформації, яка використовується для прийняття рішення.

7.1.10. Термін прийняття рішення складає від 1 (однієї) хвилини до 48 (сорока восьми) годин. У випадку, якщо Товариство не змогло прийняти позитивне рішення про надання Кредиту протягом 48 (сорока восьми) годин з моменту подання Заявки або у випадку відмови Споживача від отримання Кредиту до отримання рішення Товариства, такі Заявки вважаються нерозглянутими та відхиляються із відповідним повідомленням Споживача та можливістю подати повторну Заявку через Особистий кабінет або партнера Товариства.

7.1.11. Після аналізу наявної інформації Товариство приймає рішення про надання Кредиту, про яке повідомляє Споживача шляхом відправки відповідного інформаційного повідомлення.

7.1.12. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство робить Споживачу в Особистому кабінеті пропозицію укласти електронний договір (оферту) у формі Кредитного договору, що містить усі істотні умови та підписаний зі сторони Товариства аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Товариства та відтиску печатки Товариства відтворені засобами копіювання. У встановлених Законом України «Про споживче кредитування» випадках, перед укладенням Кредитного договору Товариство надає Споживачу для ознайомлення Паспорт споживчого кредиту, який містить

інформацію та положення, що вимагаються чинним законодавством України.

7.1.13. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

Інформаційна система Товариства, до моменту прийняття Споживачем пропозиції, передбачає для Споживача технічну можливість внести зміни до наданої інформації, в тому числі, але не виключно, з метою перегляду Товариством запропонованих Споживачу умов кредитування.

7.1.14. Споживач може відмовитися від пропозиції шляхом натискання на відповідні клавіші.

7.1.15. Споживач має технічну можливість зберегти текст Кредитного договору і таким чином отримати його у формі, що унеможливорює зміну його змісту.

7.1.16. У випадку готовності Споживача прийняти пропозицію (оферту), Споживач натискає відповідну клавішу, що висловлює його згоду з умовами запропонованого договору, після чого Товариство надсилає Споживачу засобами зв'язку Одноразовий ідентифікатор у вигляді коду, що є електронним підписом Споживача.

7.1.17. У момент введення коду, зазначеного в пп.7.1.16. Правил, Споживач направляє Товариству Електронне повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) підписане електронним підписом Одноразовим ідентифікатором та підписує Кредитний договір.

7.1.18. Кредитний договір вважається укладеним з моменту одержання Товариством Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти).

На укладений між Сторонами Договір накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Товариства із кваліфікованою електронною позначкою часу.

Оригінальний примірник договору направляється Споживачу у спосіб та порядку, визначені укладеним Кредитним договором.

7.1.19. Датою укладання Кредитного договору є дата одержання Товариством Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти). Дата та час отримання повідомлення фіксується у Кредитному договорі у розділі «Реквізити та підписи сторін». В Кредитному договорі може бути передбачений інший спосіб зазначення інформації щодо підписання Кредитного договору з боку Споживача, в тому числі, але не виключно шляхом відображення даних електронного підпису Одноразовим ідентифікатором.

7.1.20. Товариство протягом 15 хвилин після одержання Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) відправляє Споживачу в Особистий кабінет та/або на електронну пошту вказану Споживачем інформаційне повідомлення про підтвердження укладення Кредитного договору, в якому відображає інформацію, що вимагається відповідно до ст. 11 Закону України «Про електронну комерцію», разом з яким направляє примірник Кредитного договору Споживача у формі електронного документу, що є підтвердженням отримання Споживачем свого примірника Кредитного договору.

7.1.21. У випадку відправлення Кредитного договору в Особистий кабінет,

Споживач приймає та підтверджує, що дані Особистого кабінету є його контактними даними, які були ним зазначені під час укладення Кредитного договору та які дають можливість Споживачу переглядати укладений договір, завантажити на свій персональний комп'ютер або інший пристрій, створити копію на паперовому носії і таким чином отримати його у формі, що унеможливило зміню його змісту.

7.1.22. Товариство зобов'язане перерахувати кошти на рахунок в форматі IBAN/платіжну картку, вказану Споживачем, у порядку та строки визначені Кредитним договором. Товариство може повідомляти Споживача про факт перерахування коштів шляхом відправки інформаційного повідомлення засобами зв'язку (на номер мобільного телефону).

7.1.23. У разі зміни наданих Споживачем даних або отримання Товариством додаткової інформації, яка може негативно вплинути на рішення про надання Кредиту, Товариство має право відмовити Споживачу у видачі Кредиту після фактичного акцепту Сторонами Кредитного договору.

7.1.24. Текст Кредитного договору викладений українською мовою. Веб-сайт та Особистий кабінет доступний українською мовою.

7.1.25. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку передбаченому Розділом 10 Правил, якщо інше не передбачено Кредитним договором та/або чинним законодавством України.

7.1.26. Форми Заявок, Кредитних договорів та інших документів в електронній формі, визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в ІТКС Товариства. Створені/укладені в ІТКС Товариства Заяви, Кредитні договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

7.1.27. У випадку, якщо Споживач втратив номер мобільного телефону, вказаний в ІТКС Товариства/Кредитному договорі та/або паспорт, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення через Особистий кабінет та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Веб-сайті, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

8. УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З СПОЖИВАЧАМИ В ПАПЕРОВІЙ ФОРМІ

8.1. Споживач з метою отримання Кредиту подає Товариству (партнеру Товариства або кредитному посереднику) Заявку на отримання кредиту та за необхідності свої дані або документи, що вимагаються згідно з чинним законодавством України та внутрішніх нормативних документів Товариства.

Заявка може бути усною або письмовою у вигляді листа, клопотання, заяви, анкети тощо.

Інформація про залучених Товариством кредитних посередників розміщується на Веб-сайті Товариства (за їх наявності).

На дату набрання чинності цими Правилами Товариство не співпрацює з кредитними посередниками.

8.2. За результатами оцінки кредитоспроможності Споживача та аналізу інформації/документів Споживача, Товариство приймає рішення про відмову у наданні Кредиту або про можливість його надання з укладанням Кредитного договору, про яке Споживач повідомляється усно.

Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних Споживачем в Заявці.

8.3. У разі прийняття позитивного рішення про кредитування, Товариство надає Споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Кредитного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством Споживачу за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

Споживач підписує Паспорт споживчого кредиту, власноручним підписом.

Після ознайомлення с Паспортом споживчого кредиту Споживач може погодитися з умовами надання Кредиту або відмовитись.

8.4. У випадку готовності Споживача укласти Кредитний договір, Споживач підписує власноручним підписом Кредитний договір, в тому числі, але не виключно, шляхом підписання Кредитного договору складеного у вигляді єдиного документу або шляхом підписання індивідуальної частини про приєднання до умов Кредитного договору, складеного у вигляді публічної пропозиції розміщеної на Веб-сайті або шляхом підписання заяви про акцепт Кредитного договору або в інший спосіб, що не протирічить чинному законодавству України.

8.5. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку передбаченому Розділом 10 Правил, якщо інше не передбачено Кредитним договором та/або чинним законодавством України.

9. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ, ЯКІ НЕ ЯВЛЯЮТЬСЯ СПОЖИВАЧАМИ

9.1. Укладення Кредитного договору з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями здійснюється при наданні Клієнтом Товариству наступних документів:

➤ Заявка (анкета, заява-анкета/заява про надання кредиту) Клієнта (може бути довільною або за встановленою Товариством формою);

➤ установчі документи Клієнта, зокрема шляхом надання доступу за пошуком за кодом доступу, наданим/введеним представником Клієнта. Якщо в ЄДР немає актуальних установчих документів чи їх отримання є неможливим, Клієнт надає їх в паперовому вигляді;

➤ виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

➤ довідка про взяття на облік платника податків;

➤ патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність

підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;

➤ рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та,/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера Клієнта – для юридичних осіб;

- інші документи визначені Товариством.

9.2. Клієнт подає Товариству Заявку, в якій крім іншого вказує бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк кредиту.

9.3. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку платоспроможності/кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації.

9.4. Після аналізу отриманої інформації Товариство приймає рішення про укладання Кредитного договору, про яке повідомляє Клієнта безпосередньо по телефону, або шляхом відправки відповідного повідомлення узгодженими каналами зв'язку або в інший спосіб.

9.5. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

9.6. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту Кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання Кредиту.

9.7. Надання коштів в Кредит здійснюється на платній основі. Товариство одержує від Клієнта проценти в розмірі і порядку, встановленому Кредитним договором. Товариство має право отримувати і інші плати визначені Кредитним договором, в тому числі, але не виключно комісії за надання, обслуговування, управління Кредитом та інше.

9.8. Розмір процентів та порядок їх сплати за Кредитним договором визначаються в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

9.9. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Кредитним договором за винятком випадків, встановлених законом/Кредитним договором.

9.10. Строк надання Кредиту встановлюється за згодою Сторін та визначається у Кредитному договорі.

9.11. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Кредитів в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

10. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ СПОЖИВАЧАМИ, ЩО УКЛАЛИ КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ ВІДПОВІДНО ДО РОЗДІЛУ 7-8 ПРАВИЛ

10.1. Повернення кредитної заборгованості Споживачем, всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Споживачем на зазначені в Кредитному

договорі та/або на Веб-сайті Товариства поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України – гривні.

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

10.3. Якщо Споживач оплатив кредитну заборгованість та/або неустойку (штраф, пеню - у разі нарахування) у розмірі більшому, ніж було встановлено, Товариство протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої події повідомляє про це Споживача, шляхом направлення повідомлення на мобільний номер Споживача (sms-повідомлення, месенджери) та/або на електронну пошту та/або через push-сповіщення.

За фактом виявлення переоплати по Кредитному договору, Споживач має право звернутися до Товариства із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переоплачені кошти безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку. Заява Споживача з вимогою повернення переоплати складається за формою розміщеною на Веб-сайті Товариства, підписується Споживачем та направляється Товариству на поштову або електронну адресу. Письмові (електронні) заяви Споживача про повернення переоплати, з яких не можливо встановити авторство, а також усні запити, розгляду не підлягають.

10.4. Сума переоплати, отримана Товариством згідно з пунктом 10.3. за згодою сторін може бути зарахована як платіж у погашення Кредиту при укладанні нових Кредитних договорів з Споживачем.

10.5. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

10.6. Споживач зобов'язаний вчасно повернути Товариству Кредит, сплатити проценти та неустойку (якщо така матиме місце) будь-яким доступним йому способом, зазначеним в Кредитному договорі та/або на Веб-сайті Товариства.

10.7. Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації Споживача та/або Кредитного договору, за яким відбувається сплата заборгованості.

10.8. Якщо Товариство отримало платіж, який неможливо ідентифікувати, то такий платіж не вважається отриманим в рахунок погашення за договором до моменту його ідентифікації. Всі ризики і наслідки, пов'язані з неможливістю ідентифікувати платіж, несе Споживач.

10.9. У разі настання випадку, передбаченого п.10.8. цих Правил, Споживач протягом 3 (трьох) календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення 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 Споживач

обов'язково зазначає: номер та дату укладання Кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП.

10.10. У разі настання випадку, передбаченого п. 10.8. цих Правил та у випадку неможливості здійснення Споживачем дій, зазначених в п.10.9. цих Правил, – Споживач протягом 3 (трьох) календарних днів має право в телефонному режимі звернутися до відповідального працівника Товариства та зазначити коректне «призначення платежу». В даному випадку Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Споживача.

10.11. У випадку зміни особистих даних та/або банківських реквізитів, зазначених в Кредитному договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну способом вказаним в Кредитному договорі.

10.12. Надання Кредиту або здійснення Товариством інших дій, пов'язаних із видачою, не призводить до виникнення в Товариства обов'язків як податкового агента стосовно Споживача як платника податків.

11. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

11.1. За Кредитним договором, укладеним з Клієнтом, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

11.2. У випадку неможливості виконання узятих на себе зобов'язань у повному обсязі та у встановлений термін, Сторони можуть ініціювати реструктуризацію заборгованості шляхом укладення додаткового договору до Кредитного договору. Такий додатковий договір може містити умови про повне або часткове списання (призупинення нарахування) процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.

11.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення Кредиту.

11.4. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

12. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

12.2. З метою оперативного вирішення питань, визначених п.12.1. цих Правил, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом за адресою info@finboost.com.ua,
- листом на поштову адресу Товариства: 49049, м. Дніпро, пров. Добровольців, буд.15, офіс 3,
- за телефоном 0800 300 640 (безкоштовно по Україні для мобільних операторів і стаціонарних телефонів) та інші.

12.3. Товариство відповідає на звернення Клієнтів протягом

встановленого законодавством строку у тому ж форматі, у якому такі звернення та пропозиції були отримані Товариством, у разі якщо інший порядок не вказаний у зверненні або у внутрішньому регулятивному документі Товариства, що регулює порядок розгляду звернень громадян, який оприлюднений на Веб-сайті Товариства.

12.4. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

13. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

13.1. Правила затверджуються наказом Директора Товариства або іншою уповноваженою особою та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства з вказівкою на дату набрання ними чинності.

13.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на Веб-сайті.

13.3. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється на Кредитні договори, що укладаються після набуття чинності новою редакцією Правил.

14. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

14.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Кредитні договори, договори забезпечення (у разі укладення кредиту з забезпеченням) та інші документи, які пов'язані з наданням Кредиту, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

14.2. Товариство здійснює реєстрацію Кредитних договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних Кредитних 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.

14.3. Кредитні договори разом з усіма додатками та додатковими угодами зберігаються в Товаристві протягом 5 років після їх виконання.

14.4. Кредитні договори укладені з Споживачами через ІТКС Товариства зберігаються в електронному вигляді в ІТКС Товариства шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує їх збереженість та можливість роздрукування за необхідністю протягом 5 років з моменту їх виконання.

14.5. Кредитні договори, що укладені з Клієнтами/Споживачами – в паперовому вигляді, зберігаються шляхом формування кредитних справ.

14.6. Товариство зберігає укладені Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги у порядку, який забезпечує відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

15. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

15.1. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні Кредитів - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

15.2. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням Кредиту, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.

15.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

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

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

➤ інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

➤ іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.

15.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», не менше ніж за останні три роки.

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ

16.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх нормативних документів при здійсненні операцій з надання Кредитів, здійснює Директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

16.2. Директор, підрозділ внутрішнього аудиту та /або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні Кредитів, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання Кредитів.

16.3. Матеріали перевірок, інвентаризацій надаються Директору Товариства та за необхідності - підрозділу внутрішнього аудиту Товариства.

16.4. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства

при здійсненні операцій з надання Кредитів та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

16.5. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями здійснює Директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

17. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

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

- виконувати свої посадові обов'язки згідно з посадовими інструкціями, цими Правилами та внутрішніми нормативними документами Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для перевірки відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- 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.

17.2. Посадові особи, до 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;
- за 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.

17.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання Кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх нормативних 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 відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

18. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ПІДРОЗДЛАМИ ТОВАРИСТВА

18.1. Завданням Директора Товариства є управління поточною діяльністю Товариства, розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання Кредитів.

18.2. 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.

18.3. Завданням внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням всіма підрозділами та відділами Товариства законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.

18.4. Завданням Головного бухгалтера та бухгалтерії є коректне відображення операцій з надання Кредитів на підставі укладених Кредитних договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

18.5. Завданням підрозділу/фахівців з правового забезпечення є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

18.6. Завданням підрозділу кредитних ризиків є розробка та впровадження комплексної багаторівневої системи прийняття кредитних рішень, аналіз та перевірка інформації наданої Клієнтами, оцінка фінансово-кредитних ризиків фінансових операцій Товариства, аналіз фінансово-економічного стану Клієнтів, аналіз кредитоспроможності/платоспроможності Клієнтів.

18.7. Завданням підрозділу/фахівців з технічної підтримки/обслуговування Клієнтів - є консультування Клієнтів з питань отримання Кредитів та виконання зобов'язань Клієнтів за діючими Кредитними договорами, надання пропозицій Клієнтам щодо Кредитів, інформування про умови надання Кредитів та діючі акції, інформування Клієнтів про стан та порядок погашення простроченої заборгованості за Кредитними договорами, погодження з Клієнтами умов погашення простроченої заборгованості.

19. ІНШІ УМОВИ

19.1. Умови Кредитного договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором, цими Правилами або чинним законодавством України.

19.2. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Веб-сайті, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.

ІНФОРМАЦІЙНА ЗГОДА
на взаємодію з третіми особами при врегулюванні проблемної
заборгованості

Я, (Прізвище Ім'я По-батькові), РНОКПП (_____), передаю ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБУСТ» (далі – Кредитодавець) персональні дані третіх осіб, яким дозволяю надавати інформацію про укладений мною кредитний договір, його умови, стан виконання, наявність та розмір простроченої заборгованості (*розмір кредиту, процентів за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту*), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до законодавства України (далі – розмір простроченої заборгованості) та надаю згоду на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості (*під взаємодією розуміється інформування іншої особи про споживчий кредит, крім випадків взаємодії з представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, про необхідність виконання споживачем фінансових послуг прострочених зобов'язань за договором про споживчий кредит починаючи з дати прострочення виконання грошового зобов'язання за таким договором, а також здійснення будь-яких інших контактів із метою врегулювання простроченої заборгованості зі споживачем фінансових послуг*), з наступними третіми особами:

| № п/п | Прізвище Ім'я По-батькові | Ступінь родинного чи іншого зв'язку (<i>подружжя, батьки, брат/сестра, представник, потенційний спадкоємець, колега тощо</i>) | Номер телефону |
|-------|---------------------------|--|----------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Підтверджую наявність згоди кожної з цих осіб на обробку їх персональних даних.

Даною інформаційною згодою я підтверджую, що надаю право на передавання вказаним третім особам інформації щодо договору про споживчий кредит, його

умови, стан виконання, наявність та розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, процентів за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до законодавства України, та згоден з наступним:

Персональні дані споживача, обов'язок з обробки яких покладено на Кредитодавця (вичерпний): прізвище, ім'я, по батькові; дата і місце народження; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта (середня, вища, інше); тип зайнятості, тип підприємства, сфера діяльності, посада та рівень доходу; контактний номер телефону та/або електронна пошта.

Персональні дані споживача, які можуть збиратися в процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості: дані щодо представників за законом чи уповноважуваним документом; представників, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; наявність особливого статусу, який надає право на користування пільгами (військовослужбовець, захищена категорія); нові паспортні дані, РНОКПП, місце проживання та чи перебування; додаткові засоби зв'язку (мобільний номер телефону, адреса електронної пошти), зміна сімейного, трудового статусу; інформація (документи) про обмеження дієздатності, про проходження стаціонарного лікування в закладі охорони здоров'я, встановлення інвалідності I групи.

Персональні дані третіх осіб, включаючи близьких осіб споживача, обов'язок з обробки яких покладено на Кредитодавця (вичерпний): прізвище, ім'я, по батькові; ступінь родинного чи іншого зв'язку; контактний мобільний номер телефону.

Персональні дані третіх осіб, включаючи близьких осіб споживача, які можуть збиратися в процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості: зміни родинного чи іншого зв'язку, засобу зв'язку; вік, інформація (документи) про недієздатність, обмеження дієздатності, про проходження стаціонарного лікування в закладі охорони здоров'я, встановлення інвалідності I групи

Підтверджую, що відповідно до вимог ч. 6 ст. 25 ЗУ «Про споживче кредитування», мною отримано від перелічених третіх осіб згоди на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитодавцю.

Я, (Прізвище Ім'я По-батькові), РНОКПП (_____) попереджений про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

Підпис електронним підписом одноразовим ідентифікатором (номер ідентифікатора, /ПІБ/дата)