

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказ директора ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС»

28 квітня 2025 р. № 34/2-к



М.Е. Романенко

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІДЖИ ФІНАНС»**

місто Київ
2025

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці «Правила надання коштів у кредит ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» (далі за текстом – Правила) визначають порядок і умови надання ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» (далі за текстом – Кредитодавець/ Товариство) коштів у кредит за рахунок власних коштів.

Цими Правилами визначаються:

- умови та порядок укладання Договорів з надання фінансового/споживчого кредиту зі споживачами фінансових послуг;
- права та обов'язки сторін;
- порядок зберігання договорів фінансового/споживчого кредиту та інших документів, пов'язаних з наданням Товариством кредиту;
- порядок доступу споживачів фінансової послуги до документів та необхідної інформації, пов'язаної з наданням Товариством кредиту;
- порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання Товариством законодавства та внутрішніх документів при наданні фінансової послуги;
- відповідальність посадових осіб Товариства щодо неналежного виконання посадових обов'язків, які регулюють роботу з споживачами при укладенні та виконання договорів фінансового/споживчого кредиту;
- взаємодію із Споживачами та іншими особами при врегулюванні заборгованості (вимоги до етичної поведінки).

Ці Правила регламентують порядок надання коштів у кредит Товариством з обмеженою відповідальністю «ДІДЖИ ФІНАНС», яка пропонується Кредитодавцем фізичним особам, резидентам, громадянам України.

1.2. Товариство надає наступні Кредити:

1.2.1. За строком користування:

- а) з терміном погашення від 1 місяця до 36 місяців включно;
- б) з терміном погашення більше 12 місяців.

1.2.2. За цільовим призначенням:

- а) споживчі, для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника
- б) на придбання автомобілів, іншого рухомого майна;
- в) на придбання побутової продукції тощо
- г) на придбання нерухомого майна, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- д) інші потреби.

1.2.3. За рівнем забезпеченості:

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

1.2.5. за строками погашення:

- а) що погашаються в кінці строку/терміну;
- б) що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Договором фінансового/споживчого кредиту.

1.2.6. за методом надання:

- а) однією повною сумою;
- б) траншами;
- в) інші методи.

1.3. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про захист персональних даних», нормативно-правових актів, що встановлюють ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг та інших нормативно-правових актів, що регулюють надання фінансових послуг.

, визначають порядок і умови укладення кредитних договорів з ними, загальні права та обов'язки сторін договору, правила обліку та порядок зберігання кредитних договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Кредитодавцем, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, а також регулюють інші питання вказані у цих Правилах.

1.4. В цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

1.4.1. Графік платежів – графічно-текстове відображення інформації про черговість і періодичність виконання Позичальником зобов'язань щодо оплати платежів за Договором, що встановлюється в Договорі про надання фінансового/споживчого кредиту та містить, зокрема, інформацію про суму Кредиту, нараховані проценти за користування Кредитом, із зазначенням термінів здійснення цих платежів.

1.4.2. Договір (Договір про надання фінансового/споживчого кредиту) – домовленість Сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, відповідно до якої Кредитодавець зобов'язується надати Кредит (грошові кошти) Позичальникові в розмірі та на умовах, встановлених умовами Договору, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит і сплатити проценти, встановлені Договором. Будь-які додатки, графіки до Договору, які укладені Сторонами у формі, встановленій законодавством України, є невід'ємною частиною Договору з моменту їх підписання обома Сторонами, а будь-яке посилення у тексті Правил на «Договір» є посиленням на Договір з будь-якими змінами чи доповненнями, внесеними відповідними додатками, графіками, Додатковими угодами тощо, чинними на момент застосування.

1.4.3. Заборгованість – прострочена сума Кредиту, нараховані, але не сплачені проценти за користування Кредитом, а також сума неустойки (штрафу) та інші нарахування, передбачені умовами Договору. Загальна сума простроченої заборгованості, складається з грошової суми, строк оплати по якій настав, і по якій порушено строк сплати передбачений Графіком платежів.

1.4.4. Заявник – фізична особа, що звертається до Кредитодавця з наміром отримання фінансової послуги.

1.4.5 Кредит – грошові кошти, що надані Кредитодавцем Позичальнику в розмірах та на умовах, визначених Договором, на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника. Кредит надається в національній валюті України (гривні).

1.4.6. Заявка/Заява на отримання кредиту – письмове звернення Заявника до Кредитодавця, яке подається у формі через встановлені канали передачі, а саме: на електронну поштову скриньку або на поштову адресу, за місцезнаходженням Кредитодавця.

1.4.7. Кредитний посередник – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка на підставі договору з Кредитодавцем надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням Кредитодавця або від свого імені в інтересах Кредитодавця. На сайті Кредитодавця розміщується актуальна інформація про Кредитних посередників, які надають посередницькі послуги Кредитодавцю. Винагорода (комісійний збір) та будь-яка інша плата за послуги Кредитного посередника сплачується Кредитодавцем.

1.4.8. Позичальник/Споживач – Заявник, з яким Кредитодавець уклав Договір.

1.4.9. Сторони – спільно Кредитодавець та Заявник/Позичальник/Споживач.

1.4.10. Період сплати відсотків – проміжки часу впродовж строку дії Договору, в останні дні яких у Позичальника настає обов'язок сплати процентів за користування Кредитом, комісії за видачу кредиту та повернення частини суми кредиту. Календарний місяць у періоді сплати процентів відображається у вигляді кінцевої дати відповідного місяця у Договорі або кінцевої дати дії Договору.

1.4.11. Близькі особи – коло осіб, визначених Законом України «Про запобігання корупції», а саме, члени сім'ї Позичальника, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та

мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням Позичальника.

1.4.12. Взаємодія – дії та/або комунікація Кредитодавця, що здійснюється при врегулюванні простроченої заборгованості, з Позичальником, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем.

1.4.13. Дата укладення Договору – це дата зазначена в Договорі, який підписаний Сторонами.

1.4.14. Дострокове погашення кредиту – виконання Позичальником зобов'язань перед Кредитодавцем за Договором у повному обсязі до закінчення Строку кредитування.

1.4.15. Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки- це орієнтовна загальна вартість Кредиту, яка розрахована відповідно до методики розрахунку, що затверджена Постановою Національного банку України від 11.02.2021 № 16 (зі змінами) «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит».

Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості Кредиту є репрезентативними та базуються на обраних Позичальником умовах кредитування, і на припущенні, що Договір залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Кредитодавець і Позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі.

1.4.16. Персональні дані – відомості чи сукупність відомостей про Заявника/Позичальника, третю особу, який (-а) ідентифікований (-а) або може бути конкретно ідентифікований (-а), в тому числі, але не виключно прізвище, ім'я та по батькові, стать, дата та місце народження, громадянство, резидентство, інформація про документ, що посвідчує особу, реєстраційний номер облікової картки платника податків, зареєстроване та фактичне місце проживання чи перебування, відомості про місце роботи та/або господарську діяльність, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, номери засобів зв'язку, адреси електронної пошти тощо.

1.4.17. Проценти за користування кредитом – грошові кошти, які згідно Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю в якості однієї (другої) з двох складових оплати за надання та користування Кредитом. Нарахування процентів здійснюється за процентними ставками, що визначені у Договорі про надання фінансового/споживчого кредиту.

1.4.18. Строк кредитування – визначається як період часу кратно календарному місяцю та/або року, починаючи від дати видачі Кредиту (дати перерахування Кредитодавцем суми Кредиту на рахунок Позичальника) до останнього дня Строку кредитування, який визначений у Договорі.

1.4.19. Прострочення зобов'язання:

- проценти за користування Кредитом, визнаються простроченими у разі несплати Позичальником нарахованих процентів не пізніше останнього дня періоду, передбачений графіком платежів до Договору сплату процентів за користування Кредитом;

- сума Кредиту визнається простроченою у разі несплати Позичальником суми Кредиту (її частини) не пізніше останнього дня періоду, визначеному в графіку платежів до Договору передбачає повернення частини суми Кредиту;

- нарахована, але не сплачена неустойка (в разі порушення зобов'язань за Договором), визнається простроченою у разі несплати на дату закінчення Строку кредитування, який визначається в Договорі.

1.4.20. Сайт Кредитодавця (Сайт) – сукупність електронних документів (файлів) Кредитодавця в глобальній комп'ютерній мережі Інтернет, з таким доменним ім'ям: <https://dgf.com.ua/>

1.5. Ці Правила є публічним запрошенням (пропозицією) всіх(м) звертатись до Товариства з метою отримання споживчого кредиту в порядку та на умовах, встановлених цими Правилами та публічною пропозицією Кредитодавця в розумінні Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого постановою правління Національного банку України 03 листопада 2021 року N113.

1.6. Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до законодавства України.

2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОГОВОРУ ТА ДІЇ, ЩО ПЕРЕДУЮТЬ ЙОГО УКЛАДЕННЮ

2.1. Кредит надається Позичальнику для визначених у Договорі цілей.

2.1.1. Заявник перед заповненням Заявки та до укладання Договору має самостійно ознайомитись з інформацією, в тому числі необхідною для отримання Кредиту і про наявні та можливі схеми кредитування у Кредитодавця, що розміщена на Сайті. Заявник зобов'язаний під час оформлення Заявки на отримання Кредиту ознайомитися з:

- Правилами надання коштів у кредит Товариством
- Примірним договором про надання фінансового/споживчого кредиту
- Паспортом споживчого кредиту
- Інформаційним повідомленням щодо передачі персональних даних третіх осіб
- Інформацією про істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту (без застави)
- Інформацією щодо отримання споживчого кредиту
- Способами погашення кредиту
- Правами споживача на відмову від договору про споживчий кредит та дострокове повернення кредиту
- Вартістю, цінами/тарифами, розміром плати (проценти) щодо фінансової послуги надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (для фізичних осіб (споживачів), які розміщені на Сайті Кредитодавця в розділі «Про компанію», в підрозділі «Розкриття інформації» де розміщена інформація в «Порядку звернень та Правила надання фінансових послуг». Укладаючи Договір, Заявник/Позичальник підтверджує повне ознайомлення із зазначеною інформацією.

2.2. До укладення Договору Заявник ознайомлюється та порівнює різні пропозиції Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу Кредиту.

2.3. Кредитодавець надає інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця, Заявнику безоплатно за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності, а також надає інші документи, надання яких передбачено законодавством України, що регулює взаємовідносини Сторін при наданні Кредиту.

2.4. У разі укладення Договору за участі Кредитного посередника, Кредитний посередник надає Заявнику безоплатно інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця, у вигляді письмового документа за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності, а також надає інші документи, надання яких передбачене законодавством України, що регулює взаємовідносини Сторін при наданні Кредиту.

2.5. Кредитодавець обчислює орієнтовну реальну річну процентну ставку відповідно до нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

2.6. До загальних витрат за Кредитом включаються доходи Кредитодавця у вигляді процентів, інших обов'язкових платежів.

2.7. Договір може бути укладеним із Заявником, який відповідає наступним вимогам (але невиключно): має повну цивільну дієздатність та правоздатність; має вік від 18 років до 75 років, є громадянином України; має відповідно дійсний паспорт громадянина України; у разі відсутності у Заявника реєстраційного номера облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків з релігійних переконань – повинна бути відповідна відмітка у паспорті; володіє відкритим на власне ім'я поточним (картковим) рахунком в банку-резиденті на території України; діє від власного імені, за власним інтересом, не отримує Кредит в якості представника, агента третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

- 2.8. Обов'язковою умовою для укладення Договору є згода Заявника на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо Заявника та кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди Заявника має наслідком відмову Кредитодавця в укладенні Договору та здійсненні кредитних операцій.
- 2.9. Мінімальна та максимальна сума Кредиту, яку може потенційно отримати Заявник, а також можливі строки кредитування зазначаються Кредитодавцем на Сайті.
- 2.10. Заявка подається Заявником:
- 2.10.1. особисто у Кредитодавця;
- 2.10.2. із залученням Кредитного посередника шляхом надання йому необхідних інформації та документів для формування та подання Заявки.
- 2.11. Подаючи Заявку, Заявник надає свою згоду Кредитодавцю та Кредитному посереднику (якщо Договір укладається із залученням Кредитного посередника) на обробку, в тому числі поширення і передачу своїх персональних даних відповідно до розділу 11 цих Правил.
- 2.12. При поданні Заявки Заявник зобов'язаний надати повні, точні та достовірні особисті дані, що необхідні для прийняття Кредитодавцем рішення про можливість надання Кредиту. У разі формування Заявки Кредитним посередником, Заявник зобов'язаний самостійно перевірити актуальність, повноту та точність таких даних та несе відповідальність за їх дійсність, достовірність.
- 2.13. Заповнюючи Заявку та/або надаючи відомості про себе Кредитному посереднику для заповнення Заявки, Заявник надає свою згоду на те, що Кредитодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до бюро кредитних історій та третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, як для підтвердження повноти, точності, достовірності вказаної інформації, так і для отримання інших відомостей про Заявника, які Кредитодавець визнає необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту та подальшого виконання умов Договору.
- 2.14. Кредитодавець має право зателефонувати, надіслати СМС-повідомлення або інший вид повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram і т.п.) Заявнику за телефонним номером, зазначеним у Заявці та третім особам за телефонними номерами, наданими Заявником, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника/про Заявника, які Кредитодавець може вважати необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту, а також для інших цілей, пов'язаних із укладенням чи виконанням Договору.
- 2.15. До укладення Договору, для вивчення Заявника, Кредитодавець має право додатково вимагати від Заявника надання інформації та документів, які Кредитодавець визнає необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту. Відмова Заявника надати такі інформацію чи документи може бути підставою для відмови Кредитодавця укласти Договір та/або надати Кредит.
- Фізична особа**, яка має намір укласти Договір фінансового/споживчого кредиту в обов'язковому порядку надає:
- Заявку на отримання кредиту на ім'я виконавчого органу Товариства;
 - паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів);
 - довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків; документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;
 - анкета Позичальника за встановленою формою;
 - документи, що підтверджують наявність постійного місця роботи у фізичної особи;
 - довідка про заробітну плату;
 - інші документи на вимогу Кредитодавця, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту.

- 2.16. Приймаючи Заявку до розгляду, Кредитодавець не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит.
- 2.17. Кредитодавець протягом 15 робочих днів з дати отримання Заявки приймає рішення щодо можливості надання Кредиту. Строк розгляду Заявки може бути скороченим.
- 2.18. Кредитодавець має право відмовити Заявнику в наданні Кредиту без зазначення причини такої відмови або має право змінити розмір Кредиту або строк надання Кредиту, вказані у Заявці, на підставі вивчення інформації, зазначеної в Заявці, та фінансового стану Заявника.
- 2.19. Відмова в наданні Кредиту можлива у випадках (зокрема, але не виключно): ненадання Заявником відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Кредитодавця; негативна кредитна історія Заявника; зазначення Заявником при заповненні Заявки та/або надання Заявником Кредитному посереднику для заповнення Заявки недостовірних та/або помилкових даних; наявність підозри в питаннях легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення чи наявність Позичальника в переліку санкційних списків/в списках терористів .
- 2.20. Рішення про можливість надання Кредиту приймається Кредитодавцем на підставі обробки Заявки Заявника, з врахуванням інформації, законно отриманої з інших відкритих джерел та включає у себе проведення відповідних процедур. Оцінка фінансового спроможності Споживача/Позичальника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Споживача/Позичальника, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства, за наслідками проведення якої приймається рішення про укладання Договору фінансового/споживчого кредиту, або про відмову
- 2.21. Кредитодавець інформує Заявника про прийняте рішення (щодо можливості надання Кредиту) через (одним або декількома способами): особисто (у разі присутності Заявника у Кредитодавця) та/або СМС-повідомлення та/або дзвінок на телефонний номер (вказаний у Заявці); електронний лист на адресу електронної пошти Заявника (вказану у Заявці); повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram і т.п.), у разі якщо Заявником було вказано контактну інформацію, яка дозволяє зв'язатися із Заявником шляхом використання відповідних сервісів; шляхом особистого інформування Заявника Кредитним посередником.
- 2.22. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення (щодо можливості надання Кредиту), спричинену проблемами в роботі електронних та/чи телефонних служб і сервісів, Кредитодавець відповідальності не несе.
- 2.23. 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.

3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

- 3.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у кредит між Товариством та Споживачами (Позичальниками) визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів фінансового кредиту та договорів споживчого кредиту, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів. Договір може бути укладеним із Споживачем/Позичальником, який відповідає наступним вимогам: має повну цивільну дієздатність та правоздатність; є громадянином та резидентом України; має дійсний паспорт громадянина України, або інший документ, що посвідчує особу Заявника та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів; має відкритий на власне ім'я рахунок в українському банку, з правом розпорядження грошовими коштами на ньому; діє від власного імені, за власним інтересом, не отримує Кредит в якості представника, агента, третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача). Сума кредиту заявляється в Заявці з врахуванням проведеної Кредитодавцем оцінки кредитоспроможності Заявника та узгоджується Сторонами у Договорі.

3.2. Укладання договору:

3.2.1. Після отримання Заявником від Кредитодавця повідомлення про прийняте рішення щодо можливості надання Кредиту його запрошують до Кредитодавця для підписання Договору, використовуючи для цього будь-які доступні канали зв'язку з Позичальником, які вказані в п.2.21 цих Правил.

3.2.2. Позичальник може відмовитись від укладання Договору.

3.2.3. У випадку відмови від укладання Позичальником Договору чи не підписання його, він не позбавляється права знову подати Заявку на отримання Кредиту.

3.2.4. Позичальник отримує підтвердження вчинення правочину, а саме свій примірник Договору.

3.2.5. Один примірник Договору передається Позичальнику одразу після підписання обома Сторонами, що підтверджується підписом Позичальника на Договорі.

3.3. Укладання Договору за участі Кредитного посередника:

3.3.1. Після отримання Заявником від Кредитодавця чи Кредитного посередника інформації про прийняте рішення щодо можливості надання Кредиту, Заявник має з'явитися за адресою місцезнаходження Кредитного посередника або його відокремленого підрозділу.

3.3.2. Для укладення Договору Заявнику необхідно мати при собі оригінал дійсного паспорту громадянина України, або оригінал паспорту громадянина України у формі картки з оригіналом Довідки про реєстрацію місця проживання особи; реквізити відкритого на власне ім'я рахунку в українському банку.

3.3.3. Кредитодавець або за його дорученням – Кредитний посередник здійснює ідентифікацію та верифікацію Заявника. Ідентифікація та верифікація Заявника здійснюється відповідно до внутрішніх документів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Кредитодавця та діючого законодавства України.

3.3.4. Після ознайомлення Заявника/Позичальника з пропозицією про надання Кредиту та прийняття ним усвідомленого рішення про укладення Договору, Кредитодавець (в тому числі Кредитний посередник від імені Кредитодавця) надає Заявнику для попереднього ознайомлення текст Договору.

3.3.5. Після уважного ознайомлення Заявника/Позичальника з текстом Договору, Кредитодавець укладає Договір про надання фінансового/споживчого кредиту з Позичальником. Від Кредитодавця Договір із Позичальником підписує Кредитний посередник (його керівник, інший працівник або належним чином уповноважений представник), підпис якого може скріплюватися печаткою Кредитного посередника (його відокремленого підрозділу). Позичальник підписує Договір особисто.

3.3.6. Договір набирає чинності з моменту підписання Позичальником та Кредитодавцем (в тому числі Кредитним посередником від імені Кредитодавця).

3.4. Мінімальна та максимальна сума Кредиту, яку може потенційно отримати Заявник/Позичальник, а також орієнтовна реальна річна процентна ставка зазначаються Кредитодавцем в Графіку платежів та Таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки, яка є Додатком № 1 до Договору про надання фінансового/споживчого кредиту. Реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість Кредиту обчислена на основі припущення, при умові, що Позичальник буде дотримуватись графіку платежів, як наслідок платежі за послуги Кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору.

3.5. Місцем виконання Договору є місцезнаходження Кредитодавця, а саме: 04112, м. Київ, вул. Авіоконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8

3.6. Приймаючи пропозицію про укладання Договору про надання фінансового/споживчого Кредиту Заявник/Позичальник також погоджується з усіма додатками та невід'ємними частинами договору в цілому та підтверджує, що:

- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє, і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору та цих Правил, як невід'ємної його частини;

- він не перебуває під впливом алкогольних, наркотичних, психотропних, токсичних речовин, здатний усвідомлювати свої дії та управляти своїми вчинками;
 - на момент підписання Договору не існує ніяких обставин, які могли б негативно вплинути на платоспроможність Заявника/Позичальника та про які він не повідомив Кредитодавця, зокрема Позичальник/Заявник підтверджує, що він не подавав до суду заяву про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність, стосовно нього відсутнє відкрите провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) та, що на момент укладення Договору підстав, передбачених Кодексом України з питань банкрутства для відкриття такого провадження, не існує;
 - вся інформація надана Товариству, в т.ч. під час заповнення та відправлення Заяви, є повною, актуальною та достовірною;
 - він відповідає вимогам Заявника, що встановлені п. 2.7 цих Правил;
 - він не приховує іншу важливу інформацію та не вводить Кредитодавця в оману, зокрема підтверджує, що на час укладання Договору не є військовослужбовцем. У разі набуття Позичальником статусу військовослужбовця у період дії Договору, він має право повідомити Кредитодавця та скористатися передбаченими законом пільгами у ненарахуванні процентів за користування Кредитом, відповідно до ч.15 ст.14 Закону України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей».
- 3.7. У разі потреби, Кредитодавець, з метою забезпечення виконання зобов'язання Споживача за Договором фінансового/споживчого кредиту, укладає зі Споживачем та/або Майновим поручителем договір іпотеки (застави, поруки тощо).

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ДОГОВОРУ

- 4.1. Сторони Договору, а саме Кредитодавець та Позичальник, мають також (окрім інших зазначених) наступні права та обов'язки.
- 4.2. Права та обов'язки Позичальника:**
- 4.2.1. Позичальник має право:**
- 4.2.1.1. Достроково повернути Кредит (повністю чи частково) відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» і сплатити проценти за користування Кредитом.
- 4.2.1.2. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору про споживчий кредит відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, сплативши проценти за фактичний час користування Кредитом. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору споживчого кредиту. Відмова від договору фінансового/споживчого кредитує підставою для припинення договорів щодо додаткових та супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для надання Кредиту.
- 4.2.1.3. Отримувати інформацію з питань надання йому фінансових послуг Кредитодавцем, щодо послуг, які може надавати Кредитодавець, та іншу інформацію, роз'яснення та документи, право на отримання яких визначене законодавством України.
- 4.2.1.4. Звернутися до Національного банку України щодо недотримання Кредитодавцем 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.
- 4.2.2. Позичальник зобов'язаний:**
- 4.2.2.1. Надати Кредитодавцю усі необхідні документи для укладення Договору та достовірну інформацію щодо себе, свого фінансового стану, мети та характеру майбутніх ділових відносин.
- 4.2.2.2. Повернути Кредит, сплатити проценти за користування Кредитом та інші платежі, передбачені Договором про надання споживчого Кредиту, відповідно до строків вказаних у Договорі.
- 4.2.2.3. Оновлювати свої персональні дані, надані Кредитодавцю, шляхом повідомлення їх Кредитодавцю, використовуючи для цього будь-які доступні канали зв'язку з Позичальником, які вказані в п.2.21 цих Правил, надіславши відповідне письмове повідомлення на адресу

Кредитодавця (в тому числі електронну), не пізніше 3-х календарних днів з дня виникнення таких змін.

4.2.2.4. Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором.

4.2.2.5. Маючи намір відмовитись від Договору, строк дії якого не перевищує 14 календарних днів, повідомити про такий намір Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа) до закінчення 14-го календарного дня з дня укладення Договору відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

4.2.2.6. Протягом 7 календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору, Позичальник повертає Кредитодавцю грошові кошти одержані по Договору, та має сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, яка встановлена в Договорі.

4.2.2.7. При достроковому поверненні Кредиту (повністю або частково) Позичальник має повідомити Кредитодавця про свій намір дострокового повернення Кредиту з оформленням відповідного документа.

4.2.2.8. Використовувати Кредит на цілі (з метою), зазначені в Договорі.

4.3. Право на відмову від договору фінансового/споживчого кредиту не застосовується щодо:

- договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

- кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору встановленого п. 5 12. цих Правил.

4.4. Права та обов'язки Кредитодавця.

4.4.1. Кредитодавець має право:

4.4.1.1. Відтермінувати видачу Кредиту у разі відсутності технічної можливості перерахувати Позичальнику кошти на його банківський рахунок до усунення відповідних технічних перешкод.

4.4.1.2. В разі відсутності технічної можливості у Кредитодавця надати Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на рахунок з використанням реквізитів платіжної картки, яку надав Позичальник, Кредитодавець може звернутися до Позичальника щодо заміни наданих реквізитів рахунку на інший поточний (картковий) рахунок Позичальника для перерахування суми Кредиту.

4.4.1.3. Вимагати від Позичальника повернення суми Кредиту, процентів за користування Кредитом, неустойки (штрафу) у разі її нарахування та виконання усіх інших зобов'язань, передбачених Договором.

4.4.1.4. Укласти договір відступлення права вимоги за відповідним Договором про надання кредиту з будь-якою третьою особою без погодження з Позичальником.

4.4.1.5. Залучати до врегулювання заборгованості третіх осіб, в тому числі колекторські компанії.

4.5.2. Кредитодавець зобов'язаний:

4.5.2.1. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дати укладення Договору надати Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту (можливе перерахування суми Кредиту однією або декількома транзакціями) на рахунок з використанням реквізитів платіжної картки, відкритий на ім'я Позичальника, або по реквізітам рахунку, відкритого на ім'я Позичальника.

4.5.2.2. Прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за Договором (у тому числі дострокове) як частинами, так і у повному обсязі.

4.5.2.3. На вимогу Позичальника надавати інформацію щодо послуг, які надає Кредитодавець, а також інформацію, роз'яснення та документи, право на отримання яких визначено законодавством України.

4.5.2.4. На вимогу Позичальника, протягом дії Договору фінансового/споживчого кредиту не частіше одного разу на місяць безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу

інформацію, надання якої передбачено законодавством, а також договором про споживчий кредит

4.6. Укладаючи Договір, Позичальник підтверджує таке:

- 4.6.1.** Відсутні обставини, що створюють ризик неналежного виконання умов Договору (відкриті судові та/або виконавчі провадження щодо стягнення майна з Позичальника, провадження у справах про банкрутство Позичальника тощо), про які він не повідомив Кредитодавця;
- 4.6.2.** На день підписання Договору відсутні будь-які судові провадження (спори), розслідування з боку правоохоронних та/або контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та платоспроможність Позичальника;
- 4.6.3.** Позичальник не має права відступати або іншим чином передавати будь-які із своїх прав, передавати обов'язки або переводити борг за Договором без попередньої письмової згоди Кредитодавця;
- 4.6.4.** Вказаний Позичальником (з метою отримання Кредиту) рахунок, надається Позичальником Кредитодавцю, який належать саме йому і треті особи не мають до нього доступу;
- 4.7.** Позичальник діє за згодою другого із подружжя (за наявності).
- 4.8.** Кредитодавцю, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Позичальника із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та цих Правил, за умови наявності у Договорі волевиявлення Позичальника щодо передачі зазначеної інформації.

5. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ, ЧЕРГОВІСТЬ ПОГАШЕННЯ ВИМОГ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

- 5.1.** Процентна ставка за Кредитом є фіксованою. В період дії Договору не підлягає зміні.
- 5.2.** Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за користування Кредитом за Договором про надання споживчого кредиту здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом з урахуванням умов Договору. База нарахування процентів становить 365 календарних днів у році. Таким чином, проценти за користування Кредитом щоденно нараховуються на неповернену суму Кредиту, станом на початок доби, з першого дня перерахування суми Кредиту Позичальнику протягом всього строку кредитування. Оплата за користування Кредитом здійснюється відповідно до Графіку платежів, зазначеної в Договорі про фінансовий/споживчий кредит.
- 5.3.** Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на рахунок Кредитодавця у строк відповідно до графіку платежів, встановленого Договором про надання споживчого кредиту. Датою повернення (погашення) Кредиту, так само як і датою сплати процентів за користування Кредитом, передбачених умовами Договору про надання споживчого кредиту, при безготівкових розрахунках вважається – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.
- 5.4.** У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором про надання споживчого кредиту у повному обсязі, ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:
- у **першу чергу** сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
 - у **другу чергу** сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
 - у **третю чергу** сплачується неустойка та інші платежі відповідно до кредитного договору
- 5.5.** Якщо Позичальник прострочив сплату платежу за Договором, то за період з першого періоду прострочення по фактичний період погашення Заборгованості (зарахування платежу про сплату

Заборгованості на рахунок Кредитодавця) включно Позичальнику нараховується неустойка (штраф).

5.6. Неустойка (штраф) за випадок прострочення сплати Заборгованості нараховується в залежності від наявної суми простроченого платежу на початок наступного дня після дня обов'язкового платежу, визначеного в Договорі про фінансовий/споживчий кредит, та встановлюється у розмірі, що наведений в Договорі. Сукупна сума неустойки (штраф), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником на підставі Договору, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким Договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

5.7. Канали, способи та реквізити для сплати Заборгованості зазначаються Кредитодавцем на Сайті. При виборі каналу погашення Позичальником на власний розсуд, ним самостійно сплачуються плати за послуги фінансового(-их) посередника(-ів), що здійснює(-ють) перерахування грошових коштів Кредитодавцю, у відповідності до їх тарифів, про що Позичальник повідомляється в момент здійснення оплати. З метою своєчасності та правильності зарахування коштів, Позичальник перед сплатою повинен перевірити дійсність реквізитів Кредитодавця.

5.8. У випадку якщо Кредитодавець при достроковому поверненні (повністю) Кредиту не отримав достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування Кредитом, Договір продовжує свою дію. За вимогою Позичальника, після зарахування грошових коштів на рахунок Кредитодавця, графік платежів коригується (актуалізується), в частині визначення залишку суми Кредиту та процентів за користування Кредитом.

5.9. Позичальник у разі дострокового повернення Кредиту сплачує Кредитодавцю проценти за користування Кредитом за період фактичного користування Кредитом.

5.10. Якщо Позичальник скористався правом повернення Кредиту, шляхом збільшення суми періодичних платежів, Кредитодавець здійснює відповідне коригування зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення, та актуалізує графік платежів. За письмовою вимогою Позичальника, Кредитодавець надає новий графік платежів.

5.11. Кредитодавець не встановлює Позичальнику будь-яку плату, пов'язану з достроковим поверненням Кредиту.

5.12. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти згідно з цим Договором та сплатити проценти за користування Кредитом за період з дня одержання коштів до дня їх повернення Кредитодавцю.

5.13. При безготівковому переказі коштів Кредитодавцю всі ризики, пов'язані із затримкою в надходженні коштів на рахунок Кредитодавця, несе Позичальник.

5.14. У разі сплати Позичальником надлишкових коштів по Кредиту, Позичальник повинен звернутися до Кредитодавця у формі письмового документу щодо повернення надлишково сплачених коштів на вказані Позичальником банківські реквізити. Для повернення надмірно сплачених коштів, Кредитодавець повинен довести до відома Позичальника, використовуючи для цього будь-які доступні канали зв'язку з Позичальником, включаючи телефон, електронну пошту, аккаунти в тому числі через SMS-повідомлення, через сервіси передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо) щодо факту переоплати за укладеним договором, що виникла після спливу дати повернення (виплати) кредиту, протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої переоплати. Кредитодавець повертає зайво сплачені кошти із зазначенням такого призначення платежу: «Повернення помилково сплачених коштів. Без ПДВ.»

5.15. У разі виникнення у Позичальника простроченої заборгованості по Договору Кредитодавець має право здійснювати заходи, спрямовані на врегулювання простроченої заборгованості в позасудовому порядку, в порядку, визначеному Розділом III Закону України «Про споживче кредитування».

5.16. Під час врегулювання простроченої заборгованості Кредитодавець має право взаємодіяти з Позичальником, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, шляхом:

5.16.1. безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Укладаючи Договір, Позичальник надає Кредитодавцю повну згоду на проведення з ним особистих зустрічей. Місце і час особистої зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню.

5.16.2. надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram і т.п.);

5.16.3. надсилання простих та/або рекомендованих поштових відправлень за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи. При надсиланні поштових відправлень Кредитодавець має право використовувати фірмові/брендовані конверти. Інформація про вимоги щодо взаємодії зі споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості за договором про споживчий кредит (вимоги щодо етичної поведінки) міститься на Сайті Кредитодавця в розділі «Про компанію» у підрозділі «Врегулювання простроченої заборгованості». Укладаючи Договір, Заявник/Позичальник підтверджує повне ознайомлення зі згаданою інформацією.

5.17. Кредитодавець має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості. Інформація про колекторські компанії, що діють у інтересах Кредитодавця при врегулюванні простроченої заборгованості міститься на Сайті Кредитодавця «Про компанію» у підрозділі «Врегулювання простроченої заборгованості».

5.18. Кредитодавець повідомляє Позичальника, що Кредитодавець, а в разі залучення – новий кредитор або колекторська компанія, зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу. Кредитодавець, а в разі залучення – новий кредитор або колекторська компанія, зобов'язані попередити зазначених осіб про таке фіксування.

6. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

6.1 За Договором фінансового/споживчого кредиту, укладеним з Позичальником, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

6.2. 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 Договору фінансового/споживчого кредиту. Такий додатковий договір може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.

6.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення Кредиту. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

7. МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

7.1. Кредитодавець здійснює надання коштів у кредит у відповідності та в порядку, визначеному Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Товариства.

7.2. Кредитодавцю забороняється:

- вступати в договірні відносини з анонімними особами;

- вступати в договірні відносини з клієнтами, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

7.3. Кредитодавець, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язане здійснювати ідентифікацію та верифікацію Позичальника/Споживача (представника Позичальника) та інші заходи належної перевірки на підставі поданих Позичальником (представником) офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з метою отримання відповідної фінансової послуги.

7.4. Кредитодавець на постійній основі, відповідно до ризик-орієнтованого підходу, проводить моніторинг ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Позичальника, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства.

7.5. Для виконання своїх функцій, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в Товаристві є відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу для дотримання законодавства щодо запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму отриманої злочинним шляхом.

7.6. Уповноважені особи Кредитодавця, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом.

8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Позичальник має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплене в законодавстві України.

8.2 При необхідності отримання копії Договору фінансового/споживчого кредиту та документів, що є невід'ємною частиною Договору та укладенні у паперовій формі, Позичальник може звернутись з оформленням відповідного документу на отримання копій таких документів до Кредитодавця відповідно до вимог законодавства України.

8.3. Правила Кредитодавця зберігаються та оновлюються на Сайті Кредитодавця.

8.4. Документи, що становлять комерційну таємницю, мають обмежений доступ та розголошуються у порядку, передбаченому законодавством України.

8.5. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику на Сайті Кредитодавця, – Заявник/Позичальник подає запит до Кредитодавця шляхом направлення на електронну адресу Кредитодавця info@dgf.com.ua або за юридичною адресою Кредитодавця.

8.6. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у кредит, та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому статутом Товариства. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні Кредитів - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації, комерційної таємниці та таємниці фінансової послуги.

8.7. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством України - у сейфі, що унеможливує їх викрадення, псування або знищення.

8.8. Кредитодавець забезпечує зберігання документів та інформації про надання фінансової послуги Позичальнику протягом не менше ніж п'яти років після закінчення строку дії Договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким Договором.

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

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

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

9.3. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, співмірне відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства України;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

9.4. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

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

9.5. Внутрішній контроль Товариства здійснюється ключовими особами, а саме: головним комплаєнс менеджером, головним ризик менеджером, внутрішнім аудитором. На головного комплаєнс менеджера Товариства покладено:

- контроль дотримання законодавства та внутрішніх документів при укладенні договорів;
- участь у розробці та оновленні правил надання кредиту та примірного договору фінансового/споживчого кредиту,
- процедур KYC / AML / захисту прав споживачів;
- моніторинг комплаєнс-ризиків у процесі кредитування;
- вибірковий post-control (ex post) Договорів;
- контроль за своєчасним розглядом скарг клієнтів та дотриманням етичних вимог щодо здійснення взаємодії з питань простроченої заборгованості;
- контроль за дотриманням персоналом положень Кодексу етики та поведінки.
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

На головного ризик –менеджера Товариства покладено:

- розробку та перегляд методик оцінки кредитоспроможності;
- встановлення кредитних лімітів, скорингових критеріїв;
- контроль дотримання ризик-апетиту;
- аналіз портфеля, концентрацій, дефолтів;
- контроль коректності застосування методик 1-шою лінією;

На внутрішнього аудитора покладено здійснення перевірки:

- ефективності системи внутрішнього контролю;
- дотримання процедур кредитування;
- рандомної вибірки договорів з кредитування, за результатами складання звіту, та підготовка рекомендацій;

Внутрішній аудитор здійснює незалежну оцінку роботи системи внутрішнього контролю в Товаристві.

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

9.7. Контроль за наданням фінансових послуг здійснює головний комплаєнс-менеджер Товариства та головний ризик менеджер Товариства.

9.8. Контроль, що здійснюється головним комплаєнс-менеджером Товариства та головним ризик менеджером Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;

- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;

- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;

- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;

- конкурентоспроможність Товариства;

- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства;

- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

- адекватність та ефективність існуючих заходів системи внутрішнього контролю;

- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

9.9. З метою нагляду за поточною діяльністю Товариства, вищим органом управління призначається внутрішній аудитор. Посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) або незалежний аудит, підпорядковується вищому органу управління Товариства та звітує перед ним.

9.10. 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.

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

Діяльність внутрішнього аудиту регулюється внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством.

10. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

10.1. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.2. Облікова та реєструюча система Товариства має забезпечувати облік та реєстрацію Договорів в електронному та паперовому вигляді. Реєстрація Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством Журналу обліку, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

10.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;

- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

- ПІП споживача фінансових послуг (повне найменування у відповідності з реєстраційними документами);

- реєстраційний номер облікової картки платника податків та/або серію та номер паспорта споживача фінансових послуг;

– розмір фінансового активу в грошовому еквіваленті згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок кредитної установи;

– дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

10.4. Журнал обліку в електронному вигляді ведеться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень. Товариство має зберігати інформацію Журналу обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

10.5. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку та виконання договорів додатковою інформацією.

10.6. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

11. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

11.1. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» Кредитодавець, як володілець персональних даних здійснює захист, збір та обробку персональних даних Заявників/Позичальників (надалі у цій статті Правил – Суб'єкт персональних даних).

11.2. Збір та обробка персональних даних Суб'єктів персональних даних здійснюється з метою оцінки фінансового стану останніх, їх спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором; виконання зобов'язань і реалізації прав сторонами за Договором; забезпечення повернення Кредиту, у тому числі з допомогою колекторських компаній та третіх осіб; повідомлення інших учасників ринку фінансових послуг про платоспроможність Позичальника та виконання ним кредитних зобов'язань; відступлення Кредитодавцем права вимоги третім особам, проведення рекламних компаній.

11.3. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних Персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, контактні номери телефонів, акаунти в т.ч. у соцмережах, електронну пошту, дані щодо підключення та використання сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо), реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Кредитодавцю у зв'язку з укладанням та/або виконанням Договору та/або протягом строку дії Договору (далі - Дані).

11.4. Згода Суб'єкта персональних даних дається на строк встановлення ділових відносин між Кредитодавцем та Суб'єктом персональних даних та виконання всіх зобов'язань за Договором, а також в період протягом п'яти наступних років після припинення ділових відносин із Суб'єктом персональних даних.

11.5. Укладаючи Договір, Суб'єкт персональних даних підтверджує, що він ознайомлений з метою обробки його персональних даних.

11.6. Згода Суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних».

11.7. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, право Кредитодавця передати персональні дані наступним особам для обробки:

- бюро кредитних історій;
- банкам;
- фінансовим установам;
- Кредитним посередникам;
- колекторським компаніям;
- особам, з якими Кредитодавець уклав цивільно-правові та/або господарсько-правові договори;

- контролюючим органам державної влади.

11.8. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, право Кредитодавця здійснювати обробку персональних даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування персональних даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті, передачу в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, які надані Кредитодавцю.

11.9. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Кредитодавцем інформації про Суб'єкта персональних даних, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, але не обмежуючись, через: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-д; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306, а у випадку прострочення Суб'єктом персональних даних платежів по відповідному Договору - інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, які надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості, та/або з якими Кредитодавцем укладено договір відступлення права вимоги за Договором, та/або інших, пов'язаних з цим послуг, а також банкам, фінансовим установам, колекторським компаніям, органам державної влади, третім особам, з якими Кредитодавець перебуває у договірних відносинах, та/або які можуть забезпечувати можливість Кредитодавця здійснювати свої зобов'язання за Договором та/або законодавством України. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Кредитодавцем зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних без додаткового повідомлення Суб'єкта персональних даних про таку передачу.

11.10. Суб'єкт персональних даних надає Кредитодавцю свою згоду на запит Кредитодавцем інформації про Суб'єкта персональних даних (кредитного звіту) в будь-якому бюро кредитних історій.

11.11. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Суб'єктом персональних даних у Кредитодавця персональних даних, що відносяться до Суб'єкта персональних даних, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених законодавством України на підставі Заявки Суб'єкта персональних даних, яка повинна відповідати вимогам, встановленим законодавством України. Суб'єкт персональних даних підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку Заявку буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту, та/або шляхом надсилання СМС-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці, та/або повідомленням із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Facebook Messenger і т.д.).

11.12. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Кредитодавцем інформації про стан Заборгованості Суб'єкта персональних даних за Договором, шляхом відправлення Кредитодавцем СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Суб'єкта персональних даних та/або електронних листів на його e-mail адресу (вказану у Заявці). Крім того, Суб'єкт персональних даних надає згоду на передачу Кредитодавцем інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер, щодо умов надання Кредитодавцем інших послуг, у спосіб зазначений на власний розсуд Кредитодавця.

11.13. Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на Кредитодавця покладено обов'язок щодо обробки персональних

даних. Виконання Кредитодавцем вимог вказаного Закону не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних.

11.14. Позичальник підтверджує, що його Близькі особи та треті особи, у випадку надання Позичальником інформації про них Кредитодавцю з метою підтвердження фінансового стану та кредитоспроможності Позичальника, надали згоду на обробку їхніх Персональних даних Кредитодавцем в обсязі не меншому ніж визначено в пунктах 11.1. – 11.15 цих Правил.

11.15. Позичальник надає згоду на обробку та передачу операторами мобільного (рухомого) зв'язку Кредитодавцю даних щодо наданих йому телекомунікаційних послуг, зібраних стосовно номерів телефонів, вказаних в Заявці Позичальника.

11.16. Кредитодавець, як володілець Персональних даних, забезпечує відповідний захист персональних даних Позичальника.

11.17. Позичальник зобов'язаний повідомляти Кредитодавця про зміну будь-яких наданих ним Персональних даних протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення таких змін. У разі не повідомлення про відповідні зміни Позичальник несе відповідальність та всі ризики, пов'язані із невідповідністю Персональних даних.

12. ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ/СПОЖИВАЧАМИ ТА ІНШИМИ ОСОБАМИ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ЗАБОРГОВАНОСТІ (ВИМОГИ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ)

12.1. Кредитодавець, колекторська компанія, фізичні та юридичні особи, залучені ними на договірних засадах до безпосередньої взаємодії із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, (далі у цій статті – Треті особи) зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

12.2. Підписуючи Договір, Позичальник з метою врегулювання Заборгованості надає свою згоду на таке:

12.2.1. Кредитодавець, колекторська компанія мають право у рамках врегулювання Заборгованості взаємодіяти із Позичальником та Третіми особами.

12.2.2. Кредитодавець, колекторська компанія мають право у рамках врегулювання Заборгованості обробляти (в тому числі створювати, зберігати та використовувати) фото та відеоматеріали із зображенням Позичальника, а також Третіх осіб, які надали згоду на це.

12.2.3. Кредитодавець, колекторська компанія мають право на проведення з Позичальником особистих зустрічей.

12.2.4. Кредитодавець, колекторська компанія мають право передавати Третім особам та іншим особам інформацію про наявність Договору, а також про наявність та розмір Заборгованості, крім випадків, коли це прямо заборонене законом.

12.3. Кредитодавець, колекторська компанія має право взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані Кредитодавцю, колекторській компанії Позичальником у процесі укладення, виконання та припинення Договору. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Кредитодавцю, колекторській компанії покладається на Позичальника. Якщо під час першої взаємодії Кредитодавця, колекторської компанії з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані негайно припинити здійснення такої обробки. У разі якщо врегулювання Заборгованості в інтересах Кредитодавця одночасно здійснюють кілька колекторських компаній, Кредитодавець зобов'язаний невідкладно повідомити про заборону третьої особи на здійснення обробки її персональних даних усім таким колекторським компаніям з метою негайного припинення ними обробки персональних даних зазначеної особи при врегулюванні Заборгованості за Договором.

12.4. Кредитодавець інформує Позичальника, а Позичальник, підписуючи Договір, підтверджує свою обізнаність про те, що кожна безпосередня взаємодія Кредитодавця, колекторської компанії із Позичальником та Третіми особами фіксується у порядку, встановленому Національним банком України, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання Заборгованості.

12.5. Взаємодія Кредитодавця, колекторської компанії із Позичальником та Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:

- 1) безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години, за умови що особа, з якою здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;
- 2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Кредитодавця або колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій;
- 3) надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Позичальника.

12.6. Під час першої взаємодії із Позичальником та Третіми особами у рамках врегулювання Заборгованості Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані повідомити:

12.6.1. повне найменування Кредитодавця (у разі якщо взаємодію здійснює колекторська компанія), своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;

12.6.2. прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із Позичальником або Третьою особою, або ім'я та індекс, за допомогою якого Кредитодавець, колекторська компанія однозначно ідентифікують особу, яка здійснює взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника Кредитодавця чи колекторської компанії;

12.6.3. правову підставу взаємодії;

12.6.4. розмір Заборгованості (розмір Кредиту, проценти за користування Кредитом, розмір Комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту), розмір неустойки (штрафу) та інших платежів, що стягуються при невиконанні Договору або відповідно до закону. Розрахунок розміру Заборгованості для колекторської компанії здійснюється Кредитодавцем.

12.7. Колекторська компанія на вимогу Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язані протягом п'яти робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні Заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у пункті 12.6 цієї статті Правил, (у тому числі детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування) особисто або шляхом направлення листа на адресу (електронну або поштову) такої особи, або в інший визначений Договором спосіб.

12.8. Кредитодавець на вимогу Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язаний протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні Заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у підпункті 12.6.4 цієї статті Правил, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в Договорі адресу (електронну або поштову), або в інший визначений Договором спосіб.

12.9. Колекторська компанія не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених пунктом 12.7 цієї статті Правил, а Кредитодавець не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених пунктом 12.8 цієї статті Правил.

Для цілей цього пункту моментом надання відповідних підтверджуючих документів є будь-який із таких:

- момент отримання Кредитодавцем, колекторською компанією підтвердження направлення Позичальнику, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю або майновому

поручителю підтвердних документів – у разі направлення таких документів електронною поштою;

- 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення Кредитодавцем, колекторською компанією рекомендованого поштового відправлення з описом вкладення, що містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано Кредитодавцем, колекторською компанією раніше зазначеного 10-денного строку.

12.10. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із Позичальником та/або Третіми особами за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання Заборгованості. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані попередити Позичальника та Третіх осіб про таке фіксування. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із Позичальником та Третіми особами (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

12.11. Кредитодавець, колекторська компанія можуть здійснювати обробку виключно персональних даних Позичальника та Третіх осіб, обов'язок з обробки яких покладений на них законом, а також персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні Заборгованості.

12.12. Кредитодавцю, колекторській компанії при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється здійснювати обробку персональних даних Третіх осіб, у тому числі близьких осіб Позичальника, які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про Позичальника та Третіх осіб:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9) фото та відеоматеріалів із їх зображенням (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди Позичальника та Третіх осіб).

12.13. Кредитодавцю, колекторській компанії, фізичним та юридичним особам, залученим на договірних засадах Кредитодавцем, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником або Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

- 1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність Позичальника або Третіх осіб, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію зазначених осіб, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;

- 2) вводити Позичальника або Третіх осіб в оману щодо:

- розміру, характеру та підстав виникнення Заборгованості, а також наслідків, що настануть для Позичальника або Третіх осіб у разі невиконання умов Договору;
- передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;
- належності Кредитодавця, колекторської компанії, фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах Кредитодавцем, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником або Третіми особами до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;

- 3) з власної ініціативи взаємодіяти із Позичальником або Третіми особами та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;
 - 4) взаємодіяти із Позичальником або Третіми особами та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір Заборгованості (розмір Кредиту, проценти за користування Кредитом, розмір Комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки (штрафу) та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за Договором або відповідно до закону;
 - 5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення Позичальнику або Третім особам про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;
 - 6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до Позичальника або Третіх осіб протягом більше 30 хвилин на добу;
 - 7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються Позичальнику або Третім особам зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;
 - 8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена Договором) про Заборгованість або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про Заборгованість, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої Позичальник надав згоду на передачу їй інформації про наявність Заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;
 - 9) вимагати від Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо Заборгованості, якщо інше не передбачено Договором або законом;
 - 10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;
 - 11) вимагати погашення Заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено Договором або законом;
 - 12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із Позичальником або його близькими особами, якщо Позичальник письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;
 - 13) проводити особисті зустрічі із Позичальником або Третіми особами без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;
 - 14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного Позичальником Договору з особами (крім Позичальника, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.
- 12.14.** Дії, які від імені Кредитодавця, колекторської компанії вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником та Третіми особами, вважаються вчиненими таким Кредитодавцем, колекторською компанією.
- 12.15.** Забороняється покладати на Позичальника обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання Заборгованості. Витрати на врегулювання Заборгованості, крім оплати зобов'язань за Договором або іншим договором, передбаченим статтею 3 Закону України «Про споживче кредитування», здійснюються виключно за рахунок коштів Кредитодавця, колекторської компанії.

12.16. З ініціативи Кредитодавця, колекторської компанії або третьої особи, яка діє від їхнього імені та/або в їхніх інтересах, не допускається спрямована на повернення Заборгованості взаємодія у спосіб, передбачений підпунктом 1) пункту 12.5 цієї статті Правил (безпосередня взаємодія), із Поручителем або Третьою особою з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- 1) є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- 2) перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
- 3) є особою з інвалідністю I групи;
- 4) є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність обставин, передбачених цим пунктом, їх наявність вважається непідтвердженою.

12.17. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані дотримуватись інших вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні Заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), в тому числі встановлених в межах компетенції Національним банком України.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

13.1. Відповідальні працівники Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

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

13.2. Відповідальні працівники, до професійних обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинені ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

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

13.4. Ступінь відповідальності відповідальних працівників, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів, визначається відповідно до вимог чинного законодавства.

14. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

14.1. 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.

14.2. З метою оперативного вирішення питань, визначених п. 16.1. цих Правил, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом на електронну адресу: info@dgf.com.ua
- листом на поштову адресу Товариства: 04112, м. Київ, вул. Авіоконструктора Ігоря Сікорського, буд. 8
- за телефоном вказаним на Веб-сайті Товариства,
- за допомогою опцій «Замовити дзвінок» або «Написати листа», розміщеними на Веб-сайті.

14.3. Товариство відповідає на звернення Клієнтів протягом встановленого законодавством строку у порядку визначеному законодавством та внутрішніми регулятивними документами Товариства, що регулюють дані питання.

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

15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

15.1. Після затвердження правила розміщуються на Сайті Кредитодавця для ознайомлення з ними всіма зацікавленими особами. Правила набирають чинності з дати, вказаної в рішенні про їх затвердження, та є чинними до моменту їх скасування або до прийняття нової редакції Правил. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої.

15.2. 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.

15.3. Ці Правила затверджуються наказом директора Товариства .

15.4. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

І третино, продумерувано іа
скріплено печаткою на 4 арк.
Директор ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС»

М.Е. Романенко

