

«Затверджено»

Наказом Директора ТОВ «СХІД ФІНАНС»
№ 01-н/01/22 від «04» січня 2022 року

Директор ТОВ «СХІД ФІНАНС»

М.О. Бутюгін

Дата набрання чинності «10» січня 2022 року



ПРАВИЛА
надання споживчих кредитів
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СХІД ФІНАНС»

м. Київ – 2022

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці «Правила надання споживчих кредитів ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС» (далі за текстом – «Правила») визначають порядок і умови надання ТОВ «СХІД ФІНАНС» (далі за текстом – «Кредитодавець») споживчих кредитів, права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладення і належного виконання умов Договору (як визначено в п. 1.3.4. Правил), а також регулюють відносини, що виникають між Кредитодавцем і фізичною особою (далі за текстом – «Позичальник»), які є сторонами Договору.

1.2. Дані правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист персональних даних», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України.

У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1.3. В цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

1.3.1. **Вимога** – письмовий документ (в тому числі письмове повідомлення з вимогою зобов'язання/будь-яку його частину, вимога про дострокове повернення Кредиту з ініціативи Кредитодавця), який направляється Кредитодавцем Позичальнику та містить вимогу про виконання Позичальником порушеного зобов'язання, його зміст, розмір та валюту на дату складання Вимоги.

1.3.2. **Веб-сайт Кредитодавця** - <http://skhidfinance.com.ua/>.

1.3.3. **Графік платежів** – графік платежів, що укладається між Кредитодавцем та Позичальником і який визначає розмір, термін та періодичність сплати платежів на користь Кредитодавця, а також містить розмір інших платежів та інформацію, необхідність якої визначена вимогами чинного законодавства України (зокрема розмір реальної процентної ставки та загальної вартості Кредиту). Є невід'ємною частиною цього Договору, викладається в Додатку до Договору.

1.3.4. **Договір (Договір про надання кредиту (споживчий кредит)** – 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 Договором, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит і сплатити проценти, а також інші платежі, встановлені Договором. Будь-які додатки, графіки, додаткові угоди тощо до Договору, які складені сторонами у формі, встановленій законодавством України, є невід'ємною частиною Договору з моменту їх підписання обома Сторонами.

1.3.5. **Заборгованість** – прострочена сума Кредиту, нараховані, але несплачені проценти за користуванням Кредиту, а також сума неустойки (штрафу) та інші нарахування, передбачені умовами Договору.

1.3.6. **Залишок по основній сумі Кредиту** – сума неповернутого Позичальником кредиту, отриманого на умовах Договору, на момент укладання Додаткової угоди.

1.3.7. **Заявка** – звернення заявника до Кредитодавця щодо наміру отримати Кредит, що містить відомості та/або документи про заявника та іншу інформацію, визначену Кредитодавцем.

1.3.8. **Заявник** – фізична особа, що звертається до Кредитодавця з наміром отримання споживчого кредиту.

1.3.9. **Комісія** – комісія, пов'язана з наданням Кредиту, яка передбачена Договором. Розмір, строк та порядок сплати Комісії визначається Договором.

1.3.10. **Кредит** – грошові кошти, що надані Кредитодавцем Позичальнику в розмірах та на умовах, визначених Договором, на засадах строковості, поворотності, платності, для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

1.3.11. **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. ТОВ «СХІД ФІНАНС» в своїй діяльності не користується послугами кредитного посередника. В разі укладення відповідних договорів на Веб-сайті Кредитодавця буде розміщена актуальна інформація про Кредитних посередників, які надають посередницькі послуги. Винагорода (комісійний збір) та будь-яка інша плата за послуги Кредитних посередників буде сплачуватися Кредитодавцем.

1.3.12. **Кредитодавець** - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС», ідентифікаційний код 38421401, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія та номер ФК № 421, видане Нацкомфінпослуг «22» жовтня 2013 року, ліцензія «НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ» видана розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 № 1128, безстрокова.

1.3.13. **Новий кредитор** - фінансова установа, яка відповідно до чинного законодавства України має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу, 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.

1.3.14. **Позичальник** – заявник, з яким Кредитодавець уклав Договір.

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

2. ТИПИ КРЕДИТУ

2.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

2.1.1. За строком користування:

- короткострокові – до 12 місяців включно;
- довгострокові – понад 12 місяців.

2.1.2. За цільовим призначенням:

- споживчі (для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника);

2.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпечені заставою (нерухомим майном, майновими правами);
- гарантовані (банками, фінансовими активами чи майном третьої особи);
- з іншим забезпеченням (поручительство);
- незабезпечені.

2.1.4. За методами надання:

- однією повною сумою, передбаченою Договором;
- у вигляді кредитної лінії у тому числі:
 - відновлювальної кредитної лінії – Кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування Кредитом таким чином, що по мірі повернення Позичальником наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії відновлюється;

- невідновлювальної кредитної лінії – Кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування Кредитом таким чином, що по мірі повернення Позичальником наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії не відновлюється.

2.1.5. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку Договору;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Договором.

3. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОГОВОРУ ТА ДІІ, ЩО ПЕРЕДУЮТЬ ЙОГО УКЛАДЕННЮ

3.1. Кредит надається Позичальнику для задоволення власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою діяльністю, незалежної професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

Заявник перед заповненням заявки та до укладення Договору має самостійно ознайомитися з інформацією, в тому числі необхідною для отримання Кредиту і про наявні та можливі схеми кредитування у Кредитодавця, що розміщена на Веб-сайті.

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

3.3. Кредитодавець надає у вигляді документа («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.

3.4. Кредитодавець обчислює орієнтовну реальну річну процентну ставку відповідно до нормативно-правових актів НБУ (Правила розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджені Постановою Правління НБУ 11.02.2021 № 16).

3.5. Обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту є репрезентативними та базуються на обраних Заявником умовах кредитування і на припущенні, що Договір залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Кредитодавець і позичальник виконають свої зобов'язання на умовах та у строки, визначені в Договорі.

3.6. До загальних витрат за Кредитом включаються доходи Кредитодавця у вигляді процентів за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Кредитодавця та третіх осіб.

3.7. Укладення Договору (Додаткової угоди) не пов'язано з необхідністю отримання Позичальником додаткових чи супутніх послуг Кредитодавця або третіх осіб.

3.8. Заявник повинен відповідати наступним вимогам (але невиключно):

- мати повну цивільну діє- та правоздатність,
- віком від 18 до 70 років,
- є громадянином України, який фактично проживає на території України, за виключенням тимчасово окупованих територій, непідконтрольних українській владі, або іноземцем – резидентом України;
- володіє відкритим на власне ім'я поточним 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 дії на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

3.9. Разом з Заявкою Заявник надає Кредитодавцю:

- паспорт громадянина України або посвідку на постійне проживання в Україні Заявника та його дружини (чоловіка)/ ID-картка та Витяг з Єдиного Державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання;
- довідку/дані про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків Заявника та його дружини (чоловіка) (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);
- Свідоцтво про одруження/розлучення (за наявності);

- довідка з місця роботи із зазначенням посади та доходу протягом 6-ти останніх місяців;
- для приватних підприємців надаються: виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань або Свідоцтво про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця; податкова декларація про майновий стан і доходи за останні 4 квартали з відміткою Державної фіскальної служби України або звіт платника єдиного податку за 4 останні квартали з відміткою Державної фіскальної служби України;
- виписка з поточного рахунку ФОП за останні 12 місяців;
- інші документи, та інформація, що можуть визначені законодавством у сфері фінансового моніторингу;
- документи/дані, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності/кредитоспроможності Заявника.

3.10. Обов'язковою умовою для укладання 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.

3.11. Мінімальна та максимальна сума Кредиту, яку потенційно може отримати Заявник, а також строки кредитування зазначаються на Веб-сайті Кредитодавця в розділі «Умови кредитування».

3.12. Заявка подається Заявником:

- за особистої присутності (очне звернення);
- на електронну адресу Кредитодавця - skhid.finance@gmail.com шляхом електронного листа.

3.13. Кредитодавець має право зателефонувати, надіслати СМС-повідомлення або інший вид повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Messenger і т.д.) Заявнику за телефонним номером, зазначеним у Заявці та третім особам за телефонними номерами, наданими Заявником, як у підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної у 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 з укладанням чи виконанням Договору.

3.14. До укладання Договору для вивчення Заявника, Кредитодавця має право додатково вимагати від Заявника надання інформації та документів, в том числі але не виключно наступні документи:

- довідку з обслуговуючих банків та/або фінансових установ та/або інших кредиторів про всі отримані кредити (фінансові, споживчі, комерційні): розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансова дисципліна та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);
- діючі договори щодо отриманого кредиту (за наявності кредитів в банках, інших фінансових установах інших кредиторів);
- згоду банків-кредиторів, фінансових установ-кредиторів, інших кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з банками, фінансовими установами, іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);
- інші документи, на розсуд Кредитодавця, необхідні для прийняття рішення стосовно надання Кредиту Заявнику.

Відмова Заявника надати таку інформацію чи документи може бути підставою для відмови Кредитодавця укласти Договір та/або надати Кредит.

3.15. Приймаючи Заявку до розгляду, Кредитодавець не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит.

3.16. Після отримання Заявки Заявника (очної, письмової, електронної) Кредитодавець самостійно в обов'язковому порядку здійснює оцінку кредитоспроможності Заявника та достовірності наданої Заявником інформації, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби - доходи Заявника. Оцінка кредитоспроможності Заявника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від нього, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. З цією метою Кредитодавець може здійснювати запити до бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації.

3.17. Після здійснення аналізу повної інформації Кредитодавець в строк не більш 10 робочих днів з дати отримання Заявки приймає рішення щодо можливості надання Кредиту, про яке повідомляє Заявника через (одним або декількома способами): СМС-повідомлення Заявнику за телефонним номером, зазначеним у Заявці, електронним листом на адресу електронної пошти Заявника, вказаній в Заявці; повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Messenger і т.д.), у разі, якщо Заявником в Заявці було вказано контактну інформацію, яка дозволяє зв'язатися з Заявником шляхом використання відповідних сервісів.

3.18. Відмова в наданні Кредиту можлива в 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 недостовірних та/або помилкових даних.

3.19. Кредитодавець здійснює належну перевірку Заявника – отримувача коштів у рахунок кредиту відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правового акта НБУ з питань здійснення установами фінансового моніторингу.

3.20. Кредитодавець може запропонувати укладання Договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних Заявником в Заявці на отримання Кредиту.

4. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

4.1. У разі прийняття позитивного рішення, Кредитодавець надає Заявнику інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття Заявником обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Зазначена інформація безоплатно надається Кредитодавцем Заявнику за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (електронній) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

4.2. Ознайомлення Заявника з умовами кредитування здійснюється шляхом розміщення на Веб-сайті обов'язкової інформації для Заявника, яка включає інформацію про умови кредитування (максимальну суму, розмір процентів за користування кредитом, строк кредиту та інше), викладену в Розділі «Умови кредитування». Крім того Заявнику перед укладанням надається для ознайомлення Договір про надання кредиту (споживчий кредит), який Заявник має можливість укласти або відмовитися від такого укладення.

4.3. Після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту, Заявник підписує його:

- у разі очного звернення – власноручним підписом;
- у разі електронного звернення - електронним підписом.

4.4. Після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту Заявник може погодитися з умовами надання Кредиту або відмовитись. Відповідь Заявника/Позичальника про повне та безумовне прийняття умов надання Кредиту, викладеного в Паспорті споживчого кредиту, надається Заявником/Позичальником, залежно від способу подання Заявки власноручно або

шляхом надсилання електронного повідомлення Кредитодавцю, підписаного електронним підписом.

4.5. У випадку готовності Заявника укласти Договір Заявник/Позичальник підписує власноручним підписом Договір, в тому числі, але не виключно, шляхом підписання Договору складеного у вигляді єдиного документу, письмового документу, або в інший спосіб, що не суперечить чинному законодавству України.

4.6. Договір, укладений у вигляді електронного документа, підписується сторонами в порядку, визначеному законодавством України. Примірник такого Договору Позичальника повинен містити кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Кредитодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу.

Кожний примірник Договору, що укладається у вигляді електронного документа, повинен містити:

- електронні підписи сторін Договору з урахуванням вимог законодавства України;
- дату та час його укладання;
- адресу Веб-сайту Кредитодавця;
- відомості про порядок його укладання; порядок створення та накладення електронних підписів сторонами Договору; спосіб ідентифікації та верифікації Заявника/Позичальника з урахуванням вимог, визначених нормативно-правовим актом НБУ з питань здійснення установами фінансового моніторингу;
- узгоджений сторонами спосіб надсилання підписаного Договору Позичальнику;
- умови виготовлення та отримання засвідчених копій договору та додатків до нього на папері з електронного документа.

Примірник Договору, а також додатки до нього, укладені у вигляді електронного документа, надсилаються Позичальнику, зокрема, шляхом направлення на електронну адресу або іншим шляхом з використанням контактних даних, зазначених Позичальником під час укладання Договору (Додаткової угоди) одразу після його підписання, але до початку надання йому Кредиту.

4.7. Після набуття Договором юридичної сили він є обов'язковим для його виконання всіма сторонами Договору.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ДОГОВОРУ

5.1. Сторони Договору, а саме Кредитодавець та Позичальник, мають також (окрім інших зазначених) наступні права та обов'язки:

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Достроково повернути Кредит (повністю чи частково) відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» і сплатити проценти за користування Кредитом.

5.2.2. Протягом 14 календарних днів з дня укладання Договору про надання Кредиту (споживчий кредит) відмовитися від Договору без пояснень причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, сплативши проценти за фактичний час користування Кредитом.

5.2.3. 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 визначається законодавством України.

5.2.4. Звернутися до Національного банку України щодо недотримання Кредитодавцем та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування простроченої заборгованості (вимог етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

5.3. Позичальник зобов'язаний:

5.3.1. Надати Кредитодавцю усі необхідні документи для укладання Договору та достовірну інформацію щодо себе, свого фінансового стану, мети та характеру майбутніх ділових відносин.

5.3.2. Повернути Кредит, сплатити проценти за користування Кредитом та інші платежі, передбачені Договором (Додатковими угодами), до закінчення терміну дії Договору.

5.3.3. Достроково повернути Кредит (повністю або частково), повідомивши про це Кредитодавця оформленням відповідного документу. Якщо Позичальник подає повідомлення у письмовій формі не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій;

5.3.4. Оновлювати свої персональні дані, надані Кредитодавцю, шляхом повідомлення їх Кредитодавцю по телефону, надіславши відповідне повідомлення на адресу Кредитодавця (в тому числі на електронну), не пізніше 3-х календарних днів з дня виникнення таких змін.

5.3.5. Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором (Додатковими угодами).

5.3.6. Повідомити Кредитодавця про намір відмовитися від Договору у письмовій формі (у паперовому або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п. 4.2.2. Правил. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

5.3.7. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором на поточний рахунок Кредитодавця. Датою перерахування грошових коштів Кредитодавцю вважається дата відправлення грошових коштів Позичальником.

5.3.8. Позичальник не сплачує будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від цього Договору.

5.3.9. Відмова від Договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання Кредиту, укладених Позичальником.

5.3.10. Пункти п. 4.3.5.- 4.3.8. Правил не застосовуються щодо договорів про надання кредиту (споживчий кредит), виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів).

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

5.4. Кредитодавець має право:

4.4.1. На отримання Процентів та Комісії за цим Договором.

4.4.2. На повернення коштів, отриманих за Кредитом у повному обсязі.

4.4.3. Дозволяти за клопотанням Позичальника в окремих випадках у разі наявності вільних кредитних ресурсів, перенесення строків повернення Кредиту з можливим підвищенням процентної ставки за користування Кредитом;

4.4.4. Проводити перевірку фінансового стану Позичальника (Поручителя) та стану предмету іпотеки. Доцільність перевірок та їх періодичність визначаються Кредитодавцем самостійно з урахуванням вимог чинного законодавства;

4.4.5. Вимагати дострокового повернення суми Кредиту та всієї суми нарахованих процентів за користування кредитом, в разі затримання Позичальником та/або Майновим поручителем/Поручителем взятих на себе обов'язків та недотримання умов, передбачених Договором та /або договорами забезпечення; сплати чергового платежу, визначеного графіком платежів, та/або процентів щонайменше на один календарний місяць (а за Кредитом, забезпеченим іпотекою, - щонайменше на три календарні місяці).

В такому разі Кредитодавець зобов'язаний у письмовій формі повідомити Позичальника про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо Кредитодавець відповідно до умов Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення Кредиту, такі платежі або повернення Кредиту здійснюються Позичальником протягом 30 календарних днів (а за Кредитом, забезпеченим іпотекою, - 60 календарних днів) з дня одержання від Кредитодавця повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Договору, вимога Кредитодавця втрачає чинність.

4.4.6. Звернути стягнення на предмет іпотеки засобом, визначеним договором іпотеки, чи скористатися іншими видами забезпечення виконання зобов'язань за Договором, в разі невиконання Позичальником зазначеної в п.4.4.5. письмової вимоги в строк.

4.4.7. Відступити право вимоги за цим Договором, (а також за Договорами забезпечення – в разі укладання таких) Новому кредитору або залучити Колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

5.5. Кредитодавець зобов'язаний:

5.5.1. Перед укладанням Договору надати Позичальнику у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Позичальнику доступу до такої інформації на власному веб-сайті Кредитодавця: <http://skhidfinance.com.ua/> (Веб-сайт), інформацію, надання якої передбачені законодавством України, зокрема передбачену ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування», Паспорт споживчого кредиту, частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також примірник цих Правил (у формі електронного документа), що розміщені на сайті Кредитодавця.

5.5.2. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати укладання Договору надати Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту (можливе перерахування суми Кредиту однією або декількома транзакціями) на поточний рахунок Позичальника.

5.5.3. Нараховувати проценти за користування Кредитом в порядку та розмірі, передбаченим Договором.

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

5.5.5. В разі подання Позичальником письмового повідомлення про відмову від Договору, повернути Позичальнику кошти, сплачені ним за додаткові чи супутні послуги, не пізніше як протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня отримання такого повідомлення, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Позичальника від Договору у порядку, визначеному законодавством.

5.5.6. Не повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього 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.

5.5.7. Протягом 10 (десяти) робочих днів з дати відступлення права вимоги за Договором Новому кредитору або Колекторської компанії повідомити Позичальника у спосіб, визначений частиною першою статті 25 цього Закону України «Про споживче кредитування» про такий факт та про передачу персональних даних Позичальника, а також надати інформацію про Нового кредитора або Колекторську компанію відповідно (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти) (зазначений обов'язок зберігається за Новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором).

5.5.8. фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі Позичальником, його близькими особами, представником,

спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео-та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про обов'язок попередити зазначених осіб про таке фіксування

5.5.9. інші права, передбачені чиним законодавством України.

5.6. Укладаючи Договір Позичальник підтверджує таке:

5.6.1. Відсутні обставини, що створюють ризик неналежного виконання умов Договору (відкриті судові справи та/або виконавчі провадження щодо стягнення майна з Позичальника, провадження у справах про банкрутство Позичальника тощо), про які він не повідомив Кредитодавця.

5.6.2. 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.

5.6.3. Позичальник не має право відступати або іншим чином передавати будь-які із своїх прав, передавати обов'язки або переводити борг за Договором без попередньої згоди Кредитодавця.

5.6.4. Вказаний Позичальником (з метою отримання Кредиту) поточний рахунок належить саме Позичальнику ф треті особи не мають до нього доступу.

6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ, КОМІСІЇ, ЧЕРГОВІСТЬ ПОГАШЕННЯ ВИМОГ ТА ПОВЕРЕННЯ КРЕДИТУ

6.1. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за користування Кредитом за Договором про надання кредиту (споживчий кредит) здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом з урахуванням умов Договору. 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.

6.2. Нархування Комісії здійснюється в момент укладання Договору. Порядок та розмір оплат Комісії визначається Договором та Графіком платежів.

6.3. Нархування Комісії за зміну умов Договору не здійснюється.

6.4. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Кредитодавця у строк відповідно до Графіку платежів, встановленого Договором про надання кредиту (споживчий кредит). Датою повернення(погашення) Кредиту, так само як й сплати процентів за користування Кредитом та інших платежів, передбачених умовами Договору, вважається дата зарахування коштів на поточний рахунок Кредитодавця.

6.5. В разі надходження платежу від Позичальника, що перевищує розмір періодичного платежу, визначеного Графіком платежів, Кредитодавець зараховує кошти в наступний період відповідно до Графіку платежів.

6.6. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором про надання кредиту (споживчий кредит) у повному обсязі, ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

- 1) у першу чергу сплачується прострочена сума кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом;
- 2) у другу чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування Кредитом;
- 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до цього Договору.

6.7. Якщо Позичальник прострочив сплату будь-якого періодичного платежу за Договором, то за період з першого дня прострочення по фактичну дату погашення Заборгованості (зарахування платежу про сплату Заборгованості на поточний рахунок Кредитодавця) включно

Позичальнику нараховується неустойка (штраф). Умови нарахування неустойки визначаються в Договорі про надання кредиту споживчий кредит).

6.8. Неустойка (штраф) за кожний випадок прострочення сплати Заборгованості нараховується в залежності від наявної загальної суми прострочених платежів на початок наступного дня після дня обов'язкового платежу, визначених в Договорі про надання кредиту (споживчий кредит), та встановлюється у розмірах, що наведені в Договорі про надання кредиту (споживчий кредит). 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 згодою Сторін.

6.9. При сплаті Заборгованості Позичальником самостійно сплачується плата за послуги фінансового посередника (банківської установи), що здійснює 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 на Веб-сайті Кредитодавця, або шляхом телефонного дзвінка, або надсиланням запиту на електронну пошту Кредитодавця.

6.10. 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 поточний рахунок Кредитодавця, графік платежів коригується (актуалізується) в частині визначення залишку суми Кредиту та процентів за користування Кредитом.

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

6.12. 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 видає новий Графік платежів.

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

6.14. Протягом 7 (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.

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

6.16. 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.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування» та інших нормативно-правових актів законодавства України.

7.2. Порушення умов Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору.

7.3. У разі несплати коштів за Кредитом та/або процентів у період, визначений Договором, сума зобов'язань по погашенню Кредиту та/або процентів з наступного за останнім для сплати днем вважається простроченою.

7.4. У разі невиконання зобов'язання за Кредитом щодо повернення такого Кредиту та процентів за ним, Позичальник повинен сплатити Кредитодавцю подвійну облікову ставку НБУ,

що діяла у період, за який сплачується пеня, але не більше ніж 15 відсотків суми простроченого платежу.

7.5. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником за Кредитом, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за Договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

7.6. На час дії карантину та по останній календарний день місяця (включно), в якому завершується дія карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України на всій території України, Позичальник звільняється від відповідальності перед Кредитодавцем за прострочення виконання зобов'язань за Договором про споживчий кредит (в тому числі, але не виключно, прострочення Позичальником у період з 01 березня 2020 року по останній календарний день місяця (включно), в якому завершується дія карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України на всій території України, виконання зобов'язань зі сплати платежів). В тому числі, але не виключно, Позичальник в разі допущення такого прострочення звільняється від обов'язків сплачувати Кредитодавцю неустойку (штраф, пеню) та інші платежі, сплата яких передбачена Договором за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) Позичальником (споживачем) зобов'язань за таким Договором.

7.7. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення та/або невиконання умов Договору, які мали місце під час дії Договору.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

8.1. Зміни до Договору вносяться за взаємною згодою Кредитодавця та Позичальника шляхом укладення Додаткових угод до Договору, якщо такі зміни не є реалізацією прав Позичальника чи Кредитодавця, які визначені Договором, цими правилами або законодавством України.

8.2. Зміни до Договорів оформлюються Додатковою угодою у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг».

8.3. Недійсність окремих умов укладеного Договору або Додаткової угоди, встановлена рішенням суду, не має наслідків недійсності всього Договору або Додаткової угоди та у будь-якому разі не звільняє Позичальника від зобов'язання повернути Кредит та сплатити проценти за користування Кредитом, неустойку (штраф), комісію (за наявністю).

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Усі спори щодо укладення, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково Договору, або які виникають з Договору або пов'язані із ним, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

9.2. Позичальник має право подати скаргу до Національного Банку України, перелік контактних даних розміщено в розділі «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>) та в «ПОРЯДКУ РОЗГЛЯДУ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС» ЗВЕРНЕНЬ (СКАРГ) СПОЖИВАЧІВ ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ», розміщеному в розділі «Захист прав споживачів» на Веб-сайті.

9.3. Якщо відповідний спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного законодавства України.

10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

10.1. Кредитодавець забезпечує Заявникам/Позичальникам право доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця в обсязі, передбаченому чинним законодавством.

10.2. Кредитодавець безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на власному Веб-сайті.

10.3. Кредитодавець на своєму Веб-сайті розкриває інформацію в обсязі та порядку визначеному діючими нормативно-правовими актами:

- відомості про найменування Кредитодавця, в тому числі комерційне (фірмове) найменування (в разі наявності);
- інформацію про торговельні марки (знаки для товарів і послуг), які використовуються Кредитодавцем для надання ним відповідних видів фінансових послуг;
- відомості про державну реєстрацію в Єдиному державному реєстрі;
- місцезнаходження відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру та фактична адреса місця провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (якщо місцезнаходження Кредитодавця не буде збігатися з місцем провадження такої діяльності);
- відомості щодо включення Кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;
- перелік власних веб-сайтів Кредитодавця, які використовуються Кредитодавцем для надання ним відповідних видів фінансових послуг та на яких здійснюється інформування про умови та порядок діяльності Кредитодавця, умови та порядок надання ним фінансових послуг, а також обслуговування клієнтів;
- перелік фінансових послуг, на надання яких має право Кредитодавець;
- вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.
- перелік осіб, які надають посередницькі послуги (якщо фінансова послуга надається за участю посередників);
- копії внутрішніх правил, якими визначено умови та порядок надання тих видів фінансових послуг, що надаються клієнтам Кредитодавцем;
- відомості про режим робочого часу Кредитодавця, протягом якого здійснюється надання відповідних видів фінансових послуг, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;
- перелік відокремлених підрозділів Кредитодавця (за наявності);
- відомості про порушення провадження в справі про банкрутство, застосування процедури санації Кредитодавця із зазначенням інформації про факт порушення справи про банкрутство Кредитодавця, відкриття процедури санації Кредитодавця;
- відомості про початок процедури ліквідації Кредитодавця із зазначенням дати прийняття рішення про відкриття ліквідаційної процедури та найменування органу Кредитодавця або суду, який прийняв відповідне рішення;
- річну фінансову звітність (разом з аудиторським звітом), що підтверджує її достовірність;
- інформацію про основні показники діяльності Кредитодавця на підставі поданої до НБУ звітності;
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Кредитодавця;

10.3. Перед укладенням Договору про надання кредиту (споживчий кредит) Кредитодавець повідомляє Заявника/Позичальника у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Заявнику доступу до такої інформації на власному Веб-сайті, додатково до інформації визначеної в п. 10.2. Правил:

- контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Кредитодавця;

- фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Заявник/Позичальник, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

- договір про надання кредиту (споживчий кредит);

- наявність у Заявника/Позичальника права на відмову від договору про надання кредиту (споживчий кредит);

- строк, протягом якого Заявник/Позичальник може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

- мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);

- наявність у Заявника/Позичальника права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

- порядок внесення змін та доповнень до договору;

- неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Позичальника;

- можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

10.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному Веб-сайті не менше ніж за останні три роки.

10.5. Система захисту інформації Кредитодавця включає:

- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
- вибір та встановлення антивірусних програм;
- вибір та використання криптографічного захисту інформації.

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

10.7. За необхідністю отримання доступу до інших документів та інформації ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику на Веб-сайті Кредитодавця, - Заявник/Позичальник подає запит до Кредитодавця шляхом направлення на електронну адресу Кредитодавця (SKNID.FINANCE@GMAIL.COM) або за юридичною адресою Кредитодавця.

10.8. Кредитодавець обліковує укладені договори з подальшим зберіганням протягом п'яти років після припинення ділових відносин з Позичальником, якщо інше не встановлено законодавством України.

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 в цьому розділі 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 реалізація прав сторонами за Договором; забезпечення повернення Кредиту, у тому числі за допомогою колекторської компанії; 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. 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.

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

11.5. 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».

11.6. 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;
- колекторським компаніям;
- особам, з якими Кредитодавець уклав цивільно-правові та /або господарсько/правові договори;
- органам державної влади.

11.7. 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 Веб-сайті, передачу. В тому числі, транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, які надані Кредитодавцю.

11.8. 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, а у випадку прострочення Суб'єктом персональних даних платежів по 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 в договірних відносинах, та/або які можуть забезпечити можливість Кредитодавця здійснювати свої зобов'язання за Договором та/або законодавством України.

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

11.10. 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 відправлення повідомлення на електронну пошту, та/або шляхом надсилання СМС-повідомлення на телефонний номер, зазначений в Заявці, та/або повідомленням із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, Telegram, тощо).

11.11. 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 електронну адресу, вказану в 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.

11.12. Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на Кредитодавця покладено обов'язки щодо обробки персональних даних. Виконання Кредитодавцем вимог зазначеного Закону не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки даних. Обробка персональних даних відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди Позичальника.

12. ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ ТА ІНШИМИ ОСОБАМИ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННЯ ЗАБОРГОВАНOSTІ (ВИМОГИ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ)

12.1. Кредитодавець, новий кредитор, 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 цьому Розділі – «Треті особи») зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог етичної поведінки).

12.2. Взаємодія Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії із Позивачем та Третіми особами може здійснюється виключно шляхом:

1) безпосередньої взаємодії (telefonні 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, нового кредитора 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 фізичної особи.

12.3. Під час першої взаємодії із Позичальником та/або Третіми особами, які надали згоду на таку взаємодію, у рамках врегулювання простроченої заборгованості Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані повідомити відомості, передбачені ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування», а саме:

12.3.1. Повне найменування нового кредитора або колекторської компанії, своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування.

12.3.2. Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із Позичальником, його Третіми особами, або ім'я та індекс, за допомогою якого Кредитодавець, новий кредитор, 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, нового кредитора чи колекторської компанії.

12.3.3. Правову підставу взаємодії.

12.3.4. Розмір Заборгованості (розмір Кредиту, проценти за користування Кредитом, розмір Комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за

Договором про або відповідно до закону. Розрахунок розміру Заборгованості для колекторської компанії здійснюється Кредитодавцем або новим кредитором.

12.4. Новий кредитор, колекторська компанія на вимогу Позичальника та/або Третіх осіб зобов'язані протягом п'яти робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні Заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у п. 12.3. Правил (у тому числі детальний розрахунок Заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування), особисто або шляхом направлення листа на адресу (електронну або поштову) Позичальника та/або Третьої особи.

12.5. Кредитодавець на вимогу Позичальника та/або Третіх осіб зобов'язаний протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у пункті 12.3.4. Правил, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в Договорі (електронну або поштову), або в інший визначений Договором спосіб.

12.6. Новий кредитор, колекторська компанія не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником та/або Третіми особами до моменту надання підтвердних документів, передбачених пунктом 12.4. Правил. Кредитодавець не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником та/або Третіми особами до моменту надання підтвердних документів, передбачених п. 12.5. Правил.

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

1) момент отримання Кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією підтвердження направлення Позичальнику та/або Третім особам підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;

2) 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення Кредитодавцем, новим кредитором, 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, новим кредитором, колекторською компанією раніше зазначеного 10-денного строку.

12.7. Кредитодавець, новий кредитор, 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 простроченої заборгованості. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані попередити Позичальника та/або Третіх осіб про таке фіксування.

Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із Позичальником та/або Третіми особами (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія можуть здійснювати обробку виключно персональних даних Позивача та/або 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 простроченої заборгованості.

12.8. Кредитодавцю, новому кредитору, 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/або 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 зображенням Позичальника та/або Третіх осіб (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/або Третіх осіб).

12.9. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія, фізичні та юридичні особи, залучені на договірних засадах Кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником та/або Третіми особами, зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

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

12.10.1. Здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність Позичальника та/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.

12.10.2. Вводити Позичальника та Третіх осіб, в оману щодо:

а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для Позичальника та/або Третіх осіб, у разі невиконання умов Договору;

б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;

в) належності Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії, фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах Кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником та/або Третіми особами, до органів державної влади та органів місцевого самоврядування.

12.10.3. З власної ініціативи взаємодіяти із Позичальником та/або Третіми особами та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні.

12.10.4. Взаємодіяти із Позичальником та/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 простроченої 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 та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за Договором.

12.10.5. Приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення Позичальнику та/або Третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення.

12.10.6. Використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до Позичальника та/або Третіх осіб, протягом більше 30 хвилин на добу;

12.10.7. Використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються Позичальнику та/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.

12.10.8. Будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію) про заборгованість Позичальника або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість Позичальника, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої Позичальник надав згоду на передачу їй інформації про наявність Заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом.

12.10.9. Вимагати від Позичальника та/або Третіх осіб, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо Заборгованості, якщо інше не передбачено Договором або законом.

12.10.10. Вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, Позичальника та/або Третіх осіб, або погрожувати вчиненням таких дій.

12.10.11. Вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено Договором або законом.

12.12.12. 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.

12.12.13. Проводити особисті зустрічі із Позичальником та/або Третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою.

12.12.14. Будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного Позичальником Договору про споживчий кредит з особами (крім Позичальника та/або Третіх осіб), які не надали згоди на таку взаємодію.

12.13. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія доносить до Позичальника інформацію про необхідність виконання зобов'язань за Договором при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з Третіми особами, персональні дані яких передані Кредитодавцю, новому кредитору, 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, новому кредитору, колекторській компанії покладається на Позичальника. Форма такого повідомлення Позичальника містить повідомлення про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

Якщо під час першої взаємодії Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані негайно припинити здійснення такої обробки.

12.14. Дії, які від імені Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах Кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником та/або Третіми особами, вважаються вчиненими таким Кредитодавцем, новим кредитором, 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, здійснюються виключно за рахунок коштів Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії.

12.16. З ініціативи Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії або третьої особи, яка діє від їхнього імені та/або в їхніх інтересах, не допускається спрямована на повернення боргованості взаємодія у спосіб, передбачений пунктом 12.2 Правил (безпосередня взаємодія), Позичальником та/або Третіми особами 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 цією частиною, їх наявність вважається непідтвердженою.

12.17. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані дотримуватися вищих вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні Заборгованості (вимоги етичної поведінки), в тому числі встановлені в межах компетенції Національним банком України.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Правила затверджуються Наказом Директора Кредитодавця розміщуються на Веб-сайті Кредитодавця для ознайомлення з ними всіма зацікавленими особами. Правила набирають чинності з дати, вказаної в Наказі про їх затвердження, та є чинними до моменту їх скасування або прийняття нової редакції Правил. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої.

13.2. Закінчення строку Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору (ст. 631 Цивільного кодексу України).

13.3. Усі не врегульовані Правилами та укладеним Договором правовідносини Сторін регулюються законодавством України.

13.4. 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 суперечить законодавству України.

В цьому документі

продрукує, пронумеровано та скріплено
печаткою та підписом

«*СХІД*» *20* *березня* 2022

Директор ТОВ «СХІД ФІНАНС»

М.О. Рогов

