

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом директора
ТОВ «ФК «Народна позика»
1903/2021-1 від «19» березня 2021 р.

Директор Маломуж Є.В.



ПРАВИЛА

**ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

**ФІНАНСОВА УСТАНОВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРОДНА ПОЗИКА»**

м. Київ
2021 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРОДНА ПОЗИКА»** (надалі - «Фінансова установа») є фінансовою установою, видом діяльності якої є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 1.2. Правилами про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - «Правила») визначаються умови та порядок укладання договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.
- 1.3. Ці Правила складені до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів України.
- 1.4. Фінансова установа у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.
- 1.5. Ці Правила набувають чинності від дня їх затвердження наказом Директора ТОВ «Фінансова компанія «Народна позика», якщо інше не буде вказано в наказі про затвердження Правил. Норми, встановлені цими Правилами, є недійсними, якщо такі норми суперечать чинним нормативно-правовим актам України та Статуту Фінансової установи. Недійсність окремих норм цих Правил не тягне за собою недійсності інших норм цих Правил та Правил в цілому.
Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються директором Фінансової установи та оформлюються шляхом викладення Правил в новій редакції. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 1.6. Терміни та скорочення, що вживаються в цих Правилах, мають наступні значення:
Договір про надання фінансової послуги – Кредитний договір, за яким Фінансова установа зобов'язується надати грошові кошти (кредит) Позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених цим договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за його користування;
Застава – це спосіб забезпечення зобов'язань, в силу якого Фінансова установа, як застагодержатель/іпотекодержатель, має право у разі невиконання позичальником зобов'язання, забезпеченого заставою (іпотекою), одержати задоволення за рахунок заставленого майна (як рухомого так і нерухомого) переважно перед іншими кредиторами цього позичальника, якщо інше не встановлено законом (право застави);
Заставадавець – позичальник або третя особа (майновий поручитель);
Застагодержатель – Фінансова установа;
Іпотека – вид забезпечення виконання зобов'язання нерухомим майном, що залишається у володінні і користуванні іпотекодавця (фізичної або юридичної особи), згідно з яким Фінансова установа має право в разі невиконання боржником забезпеченого іпотекою зобов'язання одержати задоволення своїх вимог за рахунок предмета іпотеки переважно перед іншими кредиторами цього боржника;
Іпотекодавець – фізична особа, юридична особа або суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа, яка передає в іпотеку нерухоме майно для забезпечення виконання власного

зобов'язання або зобов'язання іншої особи перед Фінансовою установою. Іпотекодавцем може бути Позичальник або Майновий поручитель;

Іпотекодержатель – Фінансова установа;

Клієнт – фізична особа, юридична особа або суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа, що має намір отримати кредит у Фінансовій установі;

Кредитний комітет - колегіальний орган Фінансової установи, який уповноважений приймати рішення про надання кредитів Клієнтам Фінансової установи та/або з інших питань, пов'язаних з кредитуванням;

Кредитна лінія – вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені Фінансовою установою та Клієнтом строки протягом строку кредитування та/або у межах встановленого кредитного ліміту без проведення додаткових переговорів;

Майновий поручитель - юридична особа, фізична особа або суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа, яка поручається перед Фінансовою установою за виконання зобов'язань Позичальника своїм визначеним майном, яке належить йому на праві власності (заставадавець – якщо він передає в заставу рухоме майно/іпотекодавець – якщо він передає в іпотеку нерухоме майно);

Платоспроможність – здатність Позичальника своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань;

Позичальник – фізична особа, юридична особа або суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа, яка уклала Кредитний договір з Фінансовою установою;

Поручитель – фізична особа, юридична особа або суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа, яка поручається перед Фінансовою установою за виконання зобов'язань Позичальника;

Пролонгація кредиту - подовження терміну дії кредитного договору (перенесення кінцевого строку погашення кредиту, строку погашення його частки, траншу) на конкретний строк з обов'язковим внесенням змін до укладених договорів (кредиту, застави, поруки тощо) та в операціях обліку заборгованості за кредитом;

Прострочена заборгованість – заборгованість за договором, не сплачена Фінансовій установі у встановлений строк;

Споживчий кредит – кредит (грошові кошти), що надаються Позичальнику – фізичній особі на підставі укладеного з Фінансовою установою Кредитним договором з цільовим призначенням – для споживчих цілей (тобто на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника);

Страховання - це вид цивільно-правових відносин відносно захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб у випадку настання певних дій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, які формуються шляхом оплати громадянами і юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) і доходів від розміщення коштів цих фондів;

Фінансовий кредит - кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі або суб'єкту підприємницької діяльності – фізичній особі на визначений строк та під процент.

Інші терміни та поняття, що вживаються у цих Правилах, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

2. ВИДИ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ (ВІДСОТКІВ) ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМ.

2.1. Види фінансового кредиту, що видаються Фінансовою установою, класифікуються наступним чином:

2.1.1. За строками кредитування:

- короткострокові – до 1 року включно;
- довгострокові – понад 1 рік.

2.1.2. За методами надання:

- у разовому порядку – надаються однією сумою, що визначена в кредитному договорі, в разовому порядку;
- поетапно, а саме:
 - 1) у вигляді невідновлювальної кредитної лінії – надаються декількома частинами (траншами), загальна сума яких не перевищує суму кредитного договору (встановленого ліміту), по мірі виникнення у позичальника потреби в позичкових коштах протягом строку дії кредитного договору, або в конкретні строки та в розмірах, що зазначені в кредитному договорі. При цьому ліміт кредитування на суму погашеного кредиту не відновлюється;
 - 2) у вигляді відновлювальної кредитної лінії – де передбачено, що після часткового або повного погашення суми заборгованості до закінчення дії кредитного договору можлива повторна видача кредиту (його частки) в межах ліміту, встановленого кредитним договором.

2.1.3. За забезпеченням кредити поділяються на:

- незабезпечені кредити (бланкові) – кредити без забезпечення, які надаються Фінансовою установою тільки під зобов'язання позичальника повернути кредит.
- забезпечені кредити:
За видами забезпечення:
 - кредити, забезпечені іпотекою
 - кредити, забезпечені заставою – кредити, в забезпечення виконання зобов'язань за якими позичальник або третя особа, згідно з договором застави визначеної форми, надає в заставу Фінансовій установі майно, майнові права, цінні папери та інше, що може бути предметом застави відповідно законодавству України;
 - кредити, забезпечені гарантією, порукою – кредити, забезпечені юридично оформленими зобов'язаннями з боку гаранта/поручителя відшкодувати Фінансовій установі фактично нанесені їй збитки при порушенні позичальником умов кредитного договору. В ролі гаранта/поручителя можуть виступати платоспроможні юридичні і фізичні особи.

2.1.4. За порядком погашення:

- в кінці строку;
- згідно індивідуально встановленого графіку погашення.

Фінансова установа може надавати фінансові кредити з фіксованим строком (терміном) погашення кредиту, тобто в кінці строку, зазначеного в кредитному договорі.

2.2. Позичальник сплачує Фінансовій установі відсотки за користування кредитом за фактичний час користування грошовими коштами.

Відсотки за користування кредитом нараховуються виходячи із розміру відсоткової ставки, встановленої в кредитному договорі, та фактичної кількості днів користування кредитом, на непогашену суму кредиту (залишок заборгованості за кредитом), починаючи з дати видачі кредиту до дати його повернення. При розрахунку відсотків за користування кредитом за кількість днів у році приймається 360.

Нарахування відсотків провадиться за період з моменту списання кредиту з поточного рахунку Фінансова установа до моменту повернення кредиту в повному розмірі на поточний рахунок Фінансова установа.

Нарахування відсотків за день видачі кредиту провадиться як за повний день, а за день повернення – нарахування відсотків не провадиться.

У випадку прострочення строку повернення кредиту, відсотки на суму кредиту нараховуються і за період прострочення, до моменту фактичного повернення кредиту.

Якщо останній день користування Позичальником кредитом не є робочим днем, то платежі повинні бути здійсненні Позичальником у наступний робочий день.

Відсотки за користування кредитом нараховуються щомісячно в останній робочий день поточного місяця на залишок заборгованості по кредиту за період з першого по останнє

число поточного місяця. В останній місяць дії кредитного договору, відсотки нараховуються за строк фактичного користування грошовими коштами.

- 2.3. Процентна ставка за кредитним договором є фіксована. Фіксована – процентна ставка є незмінною протягом усього кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено в односторонньому порядку та може бути збільшено шляхом підписання Позичальником та Фінансовою установою додаткових угод до кредитного договору.

3. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ КЛІЄНТУ ДО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ.

- 3.1. Фінансова установа розкриває Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті Фінансової установи.
- 3.2. Перед укладенням кредитного договору Фінансова установа надає Клієнту всю необхідну інформацію, як це передбачено статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті Фінансової установи.
- 3.3. Інформація про умови споживчого кредиту та орієнтовну сукупну вартість кредиту безоплатно надається Фінансовою установою Клієнту за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до цього Положення, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.
- 3.4. Фінансова установа має право не надавати Паспорт споживчого кредиту на ознайомлення Клієнту, у випадках, якщо Фінансова установа має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладання кредитного договору із Клієнтом.
- 3.5. Позичальник, який внаслідок ненадання йому визначеної у Паспорт споживчого кредиту інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною інформацією шляхом направлення Фінансовій установі відповідного письмового повідомлення.
- 3.6. При зверненні Клієнта до Фінансової установи з питань отримання споживчого кредиту відповідальний співробітник Фінансової установи зобов'язаний надати Клієнту для ознайомлення до укладання кредитного договору Паспорт споживчого кредиту у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

Паспорт споживчого кредиту містить наступні відомості:

- 1) найменування та місцезнаходження Фінансової установи та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Фінансову установу до Державного реєстру фінансових установ;
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
- 3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- 4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;
- 5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- 6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних Клієнтом умов кредитування.

Якщо пропонуються різні способи надання кредиту, надана Клієнту інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

Якщо платежі за послуги Фінансової установи, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана Клієнту інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Фінансова установа визначила для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовну вартість таких послуг.

У разі відсутності у Фінансової установи інформації про вартість певної додаткової чи супутньої послуги, що надаватиметься Клієнту третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними Фінансовою установою договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною Фінансовою установою за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту;

3.7. Клієнт зобов'язаний надати Фінансовій установі підтвердження про ознайомлення з вищезазначеною інформацією, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

3.8. Інформація, наведена в Паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання Клієнтом такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо. За бажанням споживача інформація, наведена в Паспорті споживчого кредиту, може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою.

3.9. На вимогу Клієнта Фінансова установа зобов'язана безоплатно надати йому копію проекту Кредитного договору у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта).

3.10. Відповідальний співробітник Фінансової установи зобов'язаний проконтролювати власноручне підписання Клієнтом Паспорту споживчого кредиту до моменту підписання кредитного договору і долучити вищезазначений документ до кредитної справи. Паспорт споживчого кредиту за підписом Клієнта зберігається в кредитній справі.

3.11. Зміна умов Кредитного договору в тому числі його пролонгація можлива тільки за згодою сторін. Умова Кредитного договору про можливість внесення до договору змін в односторонньому порядку є нікчемною.

4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ОСІБ, ЯКИМ НАДАЮТЬСЯ ТАКІ ПОСЛУГИ.

- 4.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Фінансовою установою та Позичальником визначаються на договірних засадах, шляхом укладення Договорів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.
- 4.2. Кредитні кошти надаються Фінансовою установою на принципах платності, повернення, строковості та забезпеченості (якщо це передбачено умовами кредитного договору).
- 4.2.1. **Платність** – передбачає, що кредит надається за відповідну плату. Плата за кредит включає в себе проценти за користування кредитом, а також комісії, штрафні санкції та інші доходи.
Розмір процентних ставок за користування кредитом визначається кредитним договором. Проценти за користування кредитом Позичальник зобов'язаний сплачувати відповідно до умов кредитного договору. Остаточне погашення процентів повинне відбутися не пізніше дня повного погашення заборгованості за кредитом, визначеного кредитним договором.
Розміри комісій, пов'язаних із платою за кредит, строки та порядок їх сплати визначаються кредитним договором. У випадку порушення умов кредитного договору Позичальник сплачує Фінансовій установі штрафні санкції. Розмір штрафних санкцій визначається в кредитному договорі.
- 4.2.2. **Повернення** – передбачає, що кредит підлягає обов'язковому поверненню в тій самій сумі і в тій самій валюті, у якій він був наданий Фінансовою установою Позичальнику.
- 4.2.3. **Строковість** – передбачає, що кредит має бути повернений Фінансовій установі у визначений в кредитному договорі строк.
- 4.2.4. **Забезпеченість** (якщо це передбачено умовами кредитного договору) – передбачає наявність у Фінансовій установі прав і реальних гарантій для захисту своїх інтересів в недопущенні збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Позичальника, шляхом задоволення вимог за рахунок звернення стягнення на заставлене майно Позичальника/Майнового поручителя.
Кредитний ризик також може забезпечуватися страхуванням. У разі страхування кредитного ризику Фінансова установа повинна переконатися в надійності страховика.
- 4.3. Цільовий характер кредиту передбачає використання кредитних коштів на цілі, передбачені в Кредитному договорі.
Форма Кредитного договору затверджується наказом Директора Фінансової установи та розміщується на офіційному Веб-сайті Фінансової установи.
- 4.4. Для одержання кредиту Клієнт звертається до Фінансової установи шляхом заповнення заяви та анкети позичальника та надає Фінансовій установі наступні документи.
- 4.4.1. Фізичні особи подають такі документи:
- паспорт або документ, що його замінює;
 - довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру в ДРФО;
 - інші документи, за вимогою Фінансової установи.
- 4.4.2. Юридичні особи подають наступні документи:
- копія виписки або витягу з єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
 - копія витягу з реєстру платників єдиного податку (тільки для фізичних осіб-підприємців);
 - копії засновницьких документів;
 - копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;
 - фінансова звітність за останні 4 звітних періоди, копії балансу (форма №1), звіт про фінансові результати (форма №2), звіт про рух грошових коштів (форма №3);
 - документи (наказ, протокол загальних зборів, інші документи), що підтверджують повноваження представника Клієнта;
 - перелік пов'язаних осіб та структура власності;
 - інші документи за вимогою Фінансової установи.
- 4.5. Ідентифікація осіб, яким надаються кредити.

Відповідальний працівник Фінансової установи, який проводить ідентифікацію, в присутності Клієнта - фізичної особи, робить копії документів, на підставі яких проводилась ідентифікація. Копії засвідчуються підписом Клієнта з одночасним проставлянням напису «згідно з оригіналом».

При виникненні підозри відносно того, що особа діє не від власного імені, працівнику Фінансової установи забороняється вступати в договірні відносини з такою особою. Дана вимога не стосується осіб, що діють на підставі довіреності.

Відповідальний працівник, з метою додаткового визначення Клієнта, має право витребувати від Клієнта інші документи і відомості для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану.

Документальне фіксування проведеної первісної ідентифікації на етапі встановлення відносин з Клієнтом, зазначається у договорі про надання фінансового кредиту та може бути викладено у відповідній анкеті Клієнта, яка додається до його кредитної справи.

- 4.6. До укладення договору про споживчий кредит фінансова установа, використовуючи свої професійні можливості, оцінює кредитоспроможність споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами фінансової установи, фінансова установа має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

Інформація про споживача, отримана фінансовою установою у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди споживача лише у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством.

Фінансова установа несе відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із чинним законодавством.

- 4.7. Для забезпечення ефективності кредитних вкладень і мінімізації ризику несвоєчасного повернення кредитів, рішення про надання кредитів приймається Кредитним комітетом Фінансової установи, що є колегіальним органом Фінансової установи та який діє на підставі Положення про Кредитний комітет.

- 4.8. У разі прийняття Кредитним комітетом Фінансової установи позитивного рішення про надання кредиту, з Позичальником укладається Кредитний договір відповідно до вимог законодавства України.

- 4.9. Кредитний договір повинен містити наступні умови:

- назву документа;
- назва, адреса та реквізити Фінансової установи;
- прізвище, ім'я і по-батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги та її адресу;
- найменування, адресу та реквізити юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- тип кредиту;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його надання та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок нарахування процентів;
- умови забезпечення (за наявності);
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

- відомості щодо надання, згоди Позичальником Фінансовій установі 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 Позичальника та цього Договору, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (в разі коли Позичальник – фізична особа);
- порядок дострокового повернення;
- інші умови за згодою сторін;
- юридичні адреси і реквізити сторін Договору;
- підписи сторін Договору;
- підтвердження, що Позичальнику надана інформація, зазначена в частині 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- підтвердження, що Позичальник ознайомлений з Правилами про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- підтвердження, що Позичальник (в разі коли Позичальник - фізична особа) повідомлений Кредитором про те, що інформація для формування його кредитної історії буде передаватися до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій.

4.10. У кредитному договорі про надання споживчого кредиту зазначається:

- найменування та місцезнаходження Фінансової установи та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у Фінансової установи інформації про вартість певної додаткової або супутньої послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 Закону України «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- відповідальність сторін за порушення умов договору;
- відомості щодо надання Фінансовою установою Позичальнику, до укладення договору, інформації, визначеною статтею 9 Закону України «Про споживче кредитування»;
- відомості щодо ознайомлення позичальника з умовами Закону України «Про захист прав споживачів»;

- у договорі про споживчий кредит можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.
- 4.11. У разі, якщо це передбачено відповідно до умов Кредитного договору та за рішенням Кредитного комітету Фінансової установи, для укладення Кредитного договору Позичальником/Майновим поручителем Фінансовій установі може бути надане забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором у вигляді застави/іпотеки/поруки. В цьому випадку відносини сторін регулюються відповідними двосторонніми договорами, що укладаються між Позичальником/заставадавцем/іпотекодавцем/поручителем та Фінансовою установою.
- 4.12. В разі отримання споживчого кредиту (як це передбачено Законом України «Про споживче кредитування»), Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Фінансову установу у письмовій формі за адресою місця знаходження Фінансової установи до закінчення 14-денного строку з дня укладення Договору. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Фінансовій установі грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору. Право на відмову від Кредитного договору не застосовується щодо: 1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів); 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від кредитного договору.
- 4.13. Кредитний договір діє до повного виконання зобов'язань Сторін за Кредитним договором, або до його дострокового розірвання. Дію Кредитного договору та/або строк повернення кредиту може бути продовжено, про що Сторони Кредитного договору укладатимуть додаткові угоди.
- 4.14. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит. У разі кредитування у вигляді кредитної лінії, графік платежів Фінансовою установою не надається та у разі дострокового повернення кредиту, наданого у вигляді кредитної лінії, новий графік платежів Фінансовою установою Позичальнику також не надається. Позичальник у разі дострокового повернення кредиту сплачує Фінансовій установі проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.
- 4.15. У разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць (за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці) Фінансова установа має право вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, та процентів в повному обсязі. Та в цьому випадку Фінансова установа має право звернути стягнення на предмет іпотеки/застави у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним Законодавством України, з метою повного погашення боргу.

5 ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

- 5.1. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Директора з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

- 5.2. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ.

- 6.1. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді у Фінансовій установі здійснюється відповідно до наступного порядку.

Окремі документи Фінансової установи використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Фінансової установи, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх службових обов'язків.

До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- Рішення про надання фінансової послуги;
- Звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- Договори з Клієнтами Фінансової установи та їх особові справи;
- Документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Фінансової установи.

Документи з обмеженим доступом видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні Фінансової установи. Документи Фінансової установи з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки тим стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства. На видану справу заводиться картка-замінник справи, у якій зазначається номер справи, номер договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

- 6.2. Всі документи повинні знаходитися в приміщенні, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування або знищення.

До службової інформації відноситься будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Фінансовій установі, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Фінансовою установою, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі - службова інформація).

Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень Керівника Фінансової установи та здійснюється у відповідності до Статуту Фінансової установи та чинного законодавства України.

Співробітники (посадовці) Фінансової установи не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

- 6.3. Процедура захисту робочих місць співробітників Фінансової установи і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць співробітників Фінансової установи таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;