

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням №7 єдиного учасника
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ФІНТРАСТ УКРАЇНА»
№04/141223 від «14» грудня 2023 р.

Генеральний директор **Леонова В.В.**



ПРАВИЛА
про надання кредитів
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ УКРАЇНА»
(при укладенні договору в паперовій формі)

м. Київ – 2023 р.

Ці Правила встановлюють порядок надання кредитів **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ УКРАЇНА»** (у подальшому «Товариство»/«Кредитодавець») (при укладенні договору в паперовій формі) (надалі за текстом іменуються - «Правила»).

Дані Правила розроблені відповідно до 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 захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України.

1. Загальні положення

- 1.1. Товариство у своїй діяльності при наданні фінансових послуг надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.
- 1.2. Дані Правила є невід'ємною частиною Договору та визначають, в тому числі, умови та порядок укладання Договорів з Клієнтами, порядок їх зберігання, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредиту, 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 Клієнтом, укладання та виконання Договору.
- 1.3. Визначення термінів, які вживаються в цих Правилах:
 - 1.3.1. Базова процентна ставка - плата за користування кредитом визначена в Договорі.
 - 1.3.2. Веб-сайт Кредитодавця - <https://www.fintrast-ukraine.com/>
 - 1.3.3. Договір – домовленість Клієнта з Товариством, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків щодо кредитування Товариством Клієнта.
 - 1.3.4. Заборгованість – сума несплаченого кредиту, нарахованих, але не сплачених процентів за користування кредитом, а також інших платежів згідно умов Договору.
 - 1.3.5. Заява-анкета – документ, що надається Клієнтом Товариству щодо можливості отримання кредиту з особистою інформацією та інформацією про бажані параметри кредиту.
 - 1.3.6. Заявник – фізична особа, яка виражає намір укласти Договір з Товариством шляхом вчинення дій, передбачених цими Правилами. Заявник повинен відповідати викладеним нижче вимогам Товариства (зокрема, але не виключно):
 - мати цивільну дієздатність та правоздатність;
 - мати дійсний паспорт громадянина України;
 - мати реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП);
 - на момент заповнення Заяви мати вік не менше 18 років та не більше 70 років;
 - мати зареєстроване місце проживання на території України;
 - діяти від власного імені, у власних інтересах, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача, бенефіціара, тощо).
 - 1.3.7. Клієнт / Позичальник – Заявник з яким Товариство укладає Договір у межах Кредитного ліміту.
 - 1.3.8. Кредит – грошові кошти, які надаються Позичальнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Договором та цими Правилами.
 - 1.3.9. Кредитний ліміт – сума кредиту, на яку потенційно може бути видано кредит та яка не може бути меншою за 1000,00 (тисячу) гривень та більшою за 10 000,00 (десять тисяч) гривень.

- 1.3.10. Кредитодавець/Товариство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 44559822, фінансова установа (Товариство), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до закону та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі укладених з клієнтами Договорів (у паперовій формі).
- 1.3.11. Стандартна процентна ставка - плата за користування кредитом визначена в Договорі.
- 1.3.12. Знижена процентна ставка - плата за користування кредитом визначена в Договорі за програмою лояльності.
- 1.3.13. Строк користування кредитом – період у часі на який надається кредит, який визначається днями та погоджується Сторонами в Договорі.
- 1.3.14. Термін платежу – запланована дата повернення кредиту Позичальником.

2. Порядок укладання Договору з Клієнтом, умови надання кредиту та відмови від нього

- 2.1. Відносини з надання кредиту між Товариством та Позичальником визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договору, який має містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договору.
- 2.2. Укладання Договору між Товариством і Позичальником здійснюється у наступному порядку.
 - 2.2.1. Позичальник повинен надати Товариству всю необхідну інформацію заповнивши Заяву-анкету для формування належної пропозиції Клієнту.
 - 2.2.2. Позичальник повинен заповнити всі поля Заяви-анкети, для належної ідентифікації Клієнта, в тому числі, але не виключно, зазначити свої повні, точні, достовірні та актуальні ідентифікаційні дані (прізвище, ім'я, по-батькові, інформацію, яка зазначена в паспорті, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номери контактних телефонів, адресу електронної пошти, ПІБ контактної особи (осіб) та номер його (їх) мобільного телефону, місце проживання або перебування, місце роботи та посаду яку займає.
 - 2.2.3. Товариство має право також окремо запропонувати Позичальнику, надати додаткову інформацію, документи та/або відомості, необхідні для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, зазначеної в Заяві-анкеті.
 - 2.2.4. Заява-анкета на отримання кредиту підписується Клієнтом та в подальшому буде розглядатись Товариством для вирішення питання щодо можливості формування Товариством Клієнту належної пропозиції щодо надання кредиту.
 - 2.2.5. У випадку наявності факту попереднього отримання Позичальником кредиту від Товариства та належного його погашення, Заява-анкета на новий кредит розглядається Товариством за скороченою процедурою, без необхідності введення тих даних, які не зазнали змін після отримання та виконання умов попереднього кредиту, з дотриманням вимог законодавства з фінансового моніторингу.
 - 2.2.6. Рішення про можливість надання Товариством Клієнту кредиту приймається Товариством на підставі Заяви-анкети, поданої Клієнтом, аналізу доданих до Заяви-анкети документів, отриманої інформації та фінансового стану Клієнта.
 - 2.2.7. Рішення про можливість надання Товариством Клієнту кредиту приймається Товариством не довше трьох днів.
 - 2.2.8. Заява-анкета Позичальника про видачу кредиту може потрапляти на дообробку співробітниками Кредитодавця в разі, якщо для прийняття рішення про видачу кредиту або про відмову в його видачі Кредитодавцю не вистачає інформації або якась інформація вимагає уточнення. Кредитодавець має право на отримання від Позичальника додаткових документів у вигляді, копій, скан-копій, фотографій тощо.
 - 2.2.9. Приймаючи Заяву-анкету до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Клієнту кредит.
 - 2.2.10. Товариство має право відмовити Клієнту в наданні кредиту без зазначення причини такої

відмови. Відмова в наданні кредиту можлива у тому числі, але не виключно, за наявності обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнтові кредит своєчасно не буде повернений.

- 2.2.11. Товариство приймає рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту і повідомляє про це Клієнта шляхом усно, по телефону або, надсилання Клієнту смс-повідомлення на телефонний номер та/або електронного повідомлення на адресу електронної пошти або іншим чином за допомогою засобів зв'язків, зазначених Клієнтом при поданні Заяви-анкети.
- 2.2.12. За результатами розгляду Заяви-анкети, Кредитодавець може запропонувати Клієнту оформити кредит на суму, що відрізняється від суми, зазначеної в Заяві-анкеті. Клієнт може відмовитися від отримання такого кредиту без пояснення причин.
- 2.2.13. Після ознайомлення Клієнта з текстом Договору, цими Правилами, та за умови згоди Клієнта на умови Договору, цих Правил, Клієнт підписує Кредитний договір
- 2.2.14. Товариство не пізніше трьох банківських днів з дня підписання Договору Сторонами надає кредит Позичальнику.
- 2.2.15. Дата надання коштів Позичальнику, є датою отримання кредиту.
- 2.3. Кредит може бути використаний Позичальником на будь-які цілі, що не заборонені чинним законодавством або Договором, Товариство не здійснює перевірку цільового використання кредиту Позичальником.
- 2.4. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дати укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним кредиту.
Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчено нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
- 2.5. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за користування кредитом за період з дати одержання коштів до дати їх повернення за ставкою встановленою Договором. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору.

3. Порядок продовження Строку користування кредитом.

- 3.1. У разі неможливості своєчасного виконання зобов'язань за Договором або з інших підстав, Позичальник може звернутись до Кредитодавця з пропозицією зміни Строку користування кредитом, або реструктуризації Заборгованості.
- 3.2. Кредитодавець приймає рішення щодо можливості чи неможливості зміни Строку користування кредитом виходячи з положень внутрішніх документів та клієнтської історії Позичальника у Кредитодавця.
- 3.3. В разі прийняття позитивного рішення щодо можливості зміни Строку користування кредитом, зміна Строку користування кредитом відбувається наступним чином:
 - 3.3.1. Для оформлення зміни Строку користування кредитом Позичальник має оплатити проценти за користування кредитом, а також інші платежі передбачені Договором, в разі їх наявності. Точну суму до сплати Позичальник може дізнатись, зателефонувавши до відділу по роботі з клієнтами Кредитодавця.
 - 3.3.2. У разі здійснення Позичальником платежу у сумі процентів за користування кредитом, Строк користування кредитом та запланована дата повернення кредиту продовжується на кількість днів зазначену в п. 1.3. Договору починаючи з дати здійснення такого платежу, протягом такого Строку користування кредитом застосовується Базова процентна ставка, при цьому підписання відповідної додаткової угоди до Договору, не потребується, таке продовження Строку користування кредитом відбувається автоматично.
 - 3.3.3. Оплата процентів за користування кредитом може бути здійснена Позичальником будь-яким з доступних йому методів.

3.3.4. В разі сплати суми відмінної від розміру процентів за користування кредитом, дана сума буде зараховуватись в погашення кредиту згідно черговості, що визначена договором.

4. Порядок нарахування процентів та повернення кредиту

- 4.1. Нарухування процентів здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом, починаючи з дня надання кредиту Позичальнику.
- 4.2. Нарухування процентів за Базовою процентною ставкою та/або Стандартною процентною ставкою здійснюється за користування кредитом протягом Строку користування кредитом, в порядку передбаченому Договором.
- 4.3. Сторони домовилися, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно Договору, додаткових угод до нього та цих Правил.
- 4.4. Розрахунки між Товариством та Позичальником здійснюється у національній валюті України.
- 4.5. Нарухування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються у відсотках від суми кредиту за кожен день користування коштами (включаючи день надання кредиту і день повернення кредиту). Нарухування і сплата процентів проводиться на залишок суми кредиту.
- 4.6. Процентна ставка за кредитом є фіксованою.
- 4.7. Без письмової згоди Позичальника збільшення фіксованої процентної ставки за Договором не можливе.
- 4.8. Позичальник здійснює погашення суми кредиту, процентів за нього та інших платежів передбачених Договором, в разі їх наявності, шляхом внесення готівки в касу Кредитодавця або перерахування грошових коштів на рахунок Кредитодавця.
- 4.9. Кредитодавець та Позичальник укладенням Договору підтверджують згоду Сторін, що Кредитодавець має право припинити, зупинити або зменшити розмір нарахованих процентів та інших платежів передбачених Договором без додаткового узгодження з Позичальником. Після зупинення, нарахування може бути відновлене Кредитодавцем в будь-який момент без додаткового узгодження з Позичальником.
- 4.10. Всі погашення за Договором Позичальник здійснює самостійно. При цьому, якщо у Позичальника немає такої можливості, Позичальник має право уповноважити третю особу на такі дії. У зв'язку з цим, Позичальник підтверджує, що виконання зобов'язань за Договором не є нерозривно пов'язаним з особою Позичальника.
- 4.11. Датою платежу від Позичальника вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця, що вказаний у реквізитах Договору, або дата отримання Кредитодавцем повідомлення від відповідної платіжної системи про здійснення Позичальником такого платежу.
- 4.12. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Кредитодавця від Позичальника, несе Позичальник.
- 4.13. Позичальник здійснює погашення суми кредиту, процентів за нього та інших платежів передбачених Договором, в разі її наявності, будь-яким доступним йому способом.
- 4.14. У разі наявності витрат, що пов'язані із зарахуванням коштів на рахунок Кредитодавця, витрат, пов'язаних з погашенням суми кредиту, процентів та інших платежів передбачених Договором, в разі їх наявності, такі витрати сплачуються Позичальником окремо за власний кошт.
- 4.15. При здійсненні погашення суми кредиту, процентів за ним та інших платежів передбачених Договором, в разі її наявності, через банківські установи, термінали самообслуговування та за допомогою інших платіжних сервісів Позичальник зобов'язаний у графі «Призначення платежу» зазначити номер та дату укладення Договору, прізвище, ім'я, по батькові, РНОКПП.

- 4.16. На підтвердження отримання Кредитодавцем погашення може надсилатися Позичальнику смс-повідомлення.
- 4.17. Якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «Призначення платежу», Кредитодавець має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації Договору, за яким відбувається погашення.
- 4.18. При вирішенні спорів про розмір будь-якої Заборгованості Позичальника перед Кредитодавцем, Сторони керуються інформацією з бухгалтерського обліку Кредитодавця. У разі виникнення розбіжностей за розміром Заборгованості між даними Позичальника і Кредитодавця, Позичальник зобов'язаний надати Кредитодавцю документи, що підтверджують дані Позичальника (квитанції, чеки тощо).
- 4.19. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.
- 4.20. Сума Заборгованості після внесення Позичальником коштів в рахунок часткового погашення коригується та повідомляється Позичальнику за його зверненням.
- 4.21. Позичальник має право достроково повернути кредит в повному обсязі чи частково. У випадку дострокового повернення кредиту, Позичальник має сплатити також проценти за користування кредитом та інші платежі, в разі їх наявності. У разі, якщо отриманих Кредитодавцем коштів недостатньо для погашення всієї суми кредиту і процентів, Кредитний договір продовжує свою дію на раніше узгоджених умовах, а проценти продовжують нараховуватися на фактичний залишок суми кредиту.
- 4.22. У разі, якщо Позичальник перерахував Кредитодавцю суму грошових коштів, що перевищує розмір зобов'язань Позичальника за Договором, Позичальник має право звернутися до Кредитодавця протягом 14 календарних днів з дати такого перерахування з письмовою заявою про повернення надлишково перерахованих коштів із зазначенням всіх необхідних даних для такого перерахування (прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Позичальника, РНОКПП (ідентифікаційний номер), розмір переплати, номер і дата Договору, номер рахунку для повернення коштів, назва банку і МФО банку, в якому відкрито рахунок).

5. Форс-мажор

- 5.1. Жодна із Сторін не несе відповідальності перед іншою Стороною за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання або неналежне виконання стало результатом дії обставин непереборної сили (форс-мажор), а саме: повені, пожежі, стихійні лиха, епідемії, рішення державних органів, зміна чинного законодавства та інші обставини, визнані обставинами непереборної сили, що виникли мимоволі і бажання Сторін і які Сторони не могли передбачити та/або запобігти розумними заходами.
- 5.2. При настанні обставин, зазначених у п. 7.1. цих Правил, Сторона, по відношенню до якої такі обставини діють, повинна протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту настання таких обставин повідомити про них у письмовій формі іншу Сторону. В такому випадку, строк виконання зобов'язань Сторонами за Договором відповідно відсувається на строк, протягом якого названі обставини діють. Сторони домовились, що належним повідомленням Кредитодавцем Позичальника про настання форс-мажору є розміщення Кредитодавцем на Веб-сайті відповідної інформації.
- 5.3. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

6. Програма лояльності.

- 6.1. Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення добросовісних Позичальників до отримання кредиту.

- 6.2. Програма лояльності передбачає привілеї (надання кредиту зі зниженою процентною ставкою, можливості отримання більшої суми кредиту, тощо) для Позичальників, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством.
- 6.3. Детальні умови програми лояльності встановлюються окремим документом Товариства.

7. Згода Позичальника, як суб'єкта персональних даних

- 7.1. Шляхом підписання Договору Позичальник підтверджує, що його повідомлено про мету обробки Кредитодавцем його персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номера облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – Персональні дані), а саме: здійснення Кредитодавцем своєї фінансового-господарської діяльності, в тому числі, але не виключно для оцінки фінансового стану та платоспроможності Позичальника, створення статистичних даних, подання обов'язкових звітів, а також одержання та подання відповідної інформації до державних та інших установ та/або органів нагляду, одержання та надання інформації кредитним бюро безпосередньо або за допомогою третіх осіб, пропонування та/або надання повного кола послуг Товариства та/або третіми особами (особи, з якими Товариство уклало або може укласти договір, в тому числі, але не виключно, договори про надання послуг, договір відступлення права вимоги за Договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг, тощо, в тому числі, але не обмежуючись банки, фінансові установи, органи державної влади, компанії тощо), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Позичальником за допомогою засобів зв'язку, для захисту Товариством своїх прав та інтересів.
- 7.2. Підписанням Договору Позичальник надає згоду на обробку своїх персональних даних, а саме на будь-яку дію або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, уточнення, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача, у т.ч. транскордонна), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем або без їх використання та вчинення інших дій будь-якими способами та/або засобами, в тому числі на звернення Товариства до третіх осіб, пов'язаних з Позичальником сімейними, особистими, діловими, професійними та іншими стосунками для підтвердження наданих мною відомостей та без необхідності надання Позичальнику письмового повідомлення про здійснення будь-якої з зазначених дій.
- 7.3. Кредитодавцем повідомлено Позичальника про склад і зміст його зібраних персональних даних в момент збору ого персональних даних, а саме, що під складом і змістом його персональних даних, на обробку яких надається ця згода, розуміються відомості чи сукупність відомостей про Позичальника, за якими Позичальника може бути конкретно ідентифіковано, в тому числі, але не виключно: інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номера облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, включаючи візуальні зображення, тощо.
- 7.4. Підписанням Договору Позичальник підтверджує, що в момент збору Персональних даних, Кредитодавець повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

8. Бюро кредитних історій

- 8.1. Підписанням Договору Позичальник надає Кредитодавцю згоду на збір, зберігання, використання, поширення та передачу до бюро кредитних історій інформації, що складає

кредитну історію Позичальника в об'ємі визначеному законодавством, а також на доступ до кредитної історії.

- 8.2. Зазначена в цьому розділі Правил згода надається на надання Кредитодавцю інформації про Позичальника до бюро кредитних історій, а також на запит Кредитодавцем інформації про Позичальника в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306).
- 8.3. Кредитодавець має право оновлювати інформацію щодо Договору до всіх бюро кредитних історій, що діють на території України в рамках законодавства, та з якими у Кредитодавця підписано договори про співпрацю.

9. Порядок затвердження та внесення змін до Правил та примірною кредитного договору та додаткових угод до нього

- 9.1. Правила, примірні редакції Договору, додаткових угод до нього затверджуються вищим органом Кредитодавця і розміщуються на Веб-сайті Кредитодавця для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.
- 9.2. Кредитодавець має право вносити зміни та/або доповнення до Правил, примірних редакцій Кредитного договору, додаткових угод до нього в односторонньому порядку. Змінені та/або доповнені Правила, редакції кредитного договору та додаткових угод до нього розміщуються на Веб-сайті Кредитодавця протягом 1 (одного) робочого дня з дати їх затвердження в новій редакції.
- 9.3. Зміни та/або доповнення до Правил, примірної редакції Кредитного договору та додаткових угод до нього поширюють свою дію на всіх Клієнтів, які укладуть Договори з Кредитодавцем після введення їх в дію.

10. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг

- 10.1. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.
- 10.2. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
- 10.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.
- 10.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.
- 10.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівництва Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.
- 10.6. Договори групуються у справі після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

- 10.7. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.
- 10.8. Правила зберігаються для вільного доступу на Веб-сайті Товариства протягом встановленого законодавством строку.

11. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг товариством

- 11.1. Доступ до документів та іншої інформації пов'язаної з наданням фінансових послуг надається Позичальнику на його вимогу керівництвом (або уповноваженою особою), а також роз'яснюються керівництвом (або уповноваженою особою) особливості системи захисту інформації Товариства при запиті Позичальника.
- 11.2. Керівництво та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.
- 11.3. Позичальнику забезпечується право доступу до інформації (документів) щодо діяльності Товариства шляхом розміщення на веб-сайті відповідної інформації. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу надати наступну інформацію про Товариство:
- відомості про фінансові показники діяльності та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників;
 - перелік відокремлених підрозділів;
 - перелік послуг, що надаються;
 - ціну/тарифи фінансових послуг;
 - кількість акцій, які знаходяться у власності членів виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі перевищують п'ять відсотків;
 - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України;
 - механізми захисту прав Споживачів.
- 10.4. На вимогу Позичальника уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про інформацію" та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Позичальнику та/або розкриття інформації державним органам.

12. Порядок вирішення спорів

- 12.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 12.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

13. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг

- 13.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.
- 13.1.1. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- 13.1.2. надані Товариством фінансові послуги;
- 13.1.3. операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- 13.1.4. ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків,

- пов'язаних з їх наданням;
- 13.1.5. рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - 13.1.6. внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
 - 13.1.7. організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
 - 13.1.8. ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 13.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:
- 13.2.1. дотримання правил, планів, процедур, законів України;
 - 13.2.2. збереження активів;
 - 13.2.3. забезпечення достовірності та цілісності інформації;
 - 13.2.4. економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
 - 13.2.5. досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.
- 13.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:
- 13.3.1. реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
 - 13.3.2. первинний аналіз економічної доцільності;
 - 13.3.3. суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
 - 13.3.4. перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Позичальника;
 - 13.3.5. перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
 - 13.3.6. аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
 - 13.3.7. оцінка ризиків та причин їх виникнення;
 - 13.3.8. супроводження та контроль за виконанням договорів;
 - 13.3.9. перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
 - 13.3.10. оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
 - 13.3.11. оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
 - 13.3.12. оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
 - 13.3.13. виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
 - 13.3.14. організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.
- 13.3.14.1. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.
- 13.4. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:
- 13.4.1. ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;
 - 13.4.2. стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
 - 13.4.3. конкурентоспроможність Товариства;

- 13.4.4. складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
 - 13.4.5. раціональність витрат на утримання Товариства;
 - 13.4.6. ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - 13.4.7. адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
 - 13.4.8. доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.
 - 13.4.9. Ступінь відповідальності керівництва Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.
- 13.5. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

**14. Відповідальність Сторін та посадових осіб Товариства,
до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання
та виконання Договору**

- 14.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:
 - 14.1.1. виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
 - 14.1.2. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
 - 14.1.3. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
 - 14.1.4. надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
 - 14.1.5. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;
 - 14.1.6. нести встановлену законом майнову відповідальність.
- 14.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

**15. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової
установи**

- 15.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.
- 15.2. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладеного Договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.
- 15.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні Договору, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.
- 15.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених Договорів про надання фінансових послуг.

**16. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ
СТ. 12 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ» ТА ПОЛОЖЕННЯ ПРО
ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ
СПОЖИВАЧІВ ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ,
ЗАТВЕРДЖЕНОГО ПОСТАНОВОЮ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ВІД**

05.10.2021 № 100

16.1. Товариство до укладення із Заявником договору додатково, шляхом розміщення на Сайті Товариства та наданні її в роздрукованому вигляді надає інформацію передбачену в частині 1 та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затверджене Постановою Національного банку України від 05.10.2021 № 100. Така інформація також розміщується на Сайті Товариства за посиланням: <https://www.fintrast-ukraine.com/> Заявник перед підписанням Договору повинен ознайомитись із вказаною інформацією для прийняття усвідомленого рішення щодо оформлення кредиту в Товаристві.

17. Інші умови

- 17.1. У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в Договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення електронного або письмового повідомлення через Особистий кабінет або поштою у триденний термін з дня виникнення таких змін.
- 17.2. Сторони погодили, що належним повідомленням Позичальника про зміни даних Кредитодавця, є розміщення Кредитодавцем відповідної інформації на його Веб-сайті.
- 17.3. Обмін електронними повідомленнями, інформацією, листування між Сторонами здійснюється через електронну пошту, телефонний номер та/або пошту за адресами, зазначеними в Договорі.
- 17.4. Кредитодавець не є податковим агентом Позичальника, та не сплачує за нього податків і зборів в результаті отримання Позичальником кредиту.
- 17.5. Механізм захисту Товариством прав Клієнтів та завдання посадових осіб, працівників та підрозділів Товариства полягає у неухильному дотриманні вимог законодавчих актів, цих правил та інших документів Товариства.

Редакція правил діє з “14” грудня 2023 року