

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом директора
ТОВ «ФК «АБЕКОР»
№ 01/15.09 від 15.09.2025р.

Набрання чинності з 16.09.2025р.

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»**

(нова редакція)

м. Київ, 2025

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» (далі – Товариство) має діючу ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання наступних фінансових послуг:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) факторинг.

1.2. Ці Правила надання коштів та банківських металів у кредит (далі - Правила) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» встановлюють порядок надання Товариством виключно фінансових послуг щодо надання коштів у кредит. Товариство не надає послуги щодо надання банківських металів у кредит.

Правила надання фінансових послуг, зазначених в пп.2) п1.1.Правил - факторинг, визначаються окремими документами, що затверджені директором Товариства, з обов'язковим розміщенням на Сайті Товариства. Якщо, будь-яку з зазначених ліцензій буде анульовано, Товариство публікує цю інформацію на Сайті Товариства.

1.3. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України.

1.4. Загальні умови та порядок надання коштів у кредит визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про захист прав споживачів», 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.

1.5. За договором про надання кредиту Товариство (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Особливості регулювання відносин за договором про надання споживчого кредиту встановлені законом.

1.6. Договір про надання кредиту укладається у письмовій (електронній) формі. Договір про надання кредиту, укладений з недодержанням письмової форми, є нікчемним.

2. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КЛІЄНТА-ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (СПОЖИВАЧА) ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

2.1. Товариство здійснює інформування Споживачів про послугу з надання споживчого кредиту шляхом:

- розміщення обов'язкової інформації на сайтах Товариства <https://firstcredit.com.ua/v> Мобільному застосунку «FirstCredit» (для продуктів, що надаються під торговою маркою «FirstCredit») та/або <https://loanplus.com.ua> (для продуктів, що надаються під торговою маркою «Loan+») та/або <https://kredit24-7.com.ua> (для продуктів, що надаються під торговою маркою «kredit24-7») (далі – Сайт Товариства);
- поширення реклами;
- шляхом відправлення повідомлень на обраний за згодою з Споживачем канал для комунікацій (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, Особистий кабінет) під час користування Споживачем послугою споживчого кредиту.

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

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

2.4. Товариство під час розміщення на Сайті Товариства інформації щодо отримання

споживчого кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває таку інформацію:

- 1) перелік різновидів споживчих кредитів, що надаються Товариством Споживачу;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту за формою відповідно до Положення №100;
- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;
- 4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);
- 5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Товариства, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;
- 6) гіперпосилання на вебсторінку Сайту Товариства, де розміщено ці Правила, умови примірною договору про надання кредиту, що укладається із Споживачем;
- 7) попередження про:

- можливі наслідки для Споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про надання кредиту, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про надання кредиту;
- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;
- те, що Товариству забороняється вимагати від Споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;
- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах Споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;
- те, що Товариство має право вносити зміни до укладених зі Споживачем договорів про надання кредиту тільки за згодою сторін;
- можливість Споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;
- те, що можливі витрати на сплату Споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного Споживачем способу сплати;
- те, що ініціювання Споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору про надання кредиту здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні. Дану інформацію Товариство також надає Споживачу в Особистому кабінеті;

8) калькулятор;

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

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

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

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

Товариство здійснює інформування Споживача в частині поширення реклами з урахуванням внутрішніх документів Товариства, вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг. Товариству

забороняється під час інформування Споживачів про умови надання споживчого Кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

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

1) щодо послуги з надання споживчого кредиту:

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

- суму (ліміт) установленого розміру кредиту та дату її (його) установаження (у разі зміни);

2) щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до вищезазначеної інформації) – суму до повного погашення зобов'язань за договором про надання кредиту (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

Реалізація порядку інформування Споживача, передбаченого цим пунктом Правил, впроваджується Товариством не пізніше термінів визначених законодавством України.

2.6. Товариство інформує Споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за договорами, укладеними в Особистому кабінеті, шляхом відправлення повідомлення в Особистий кабінет з таким змістом (додатково до інформації, зазначеної в п.2.6 цих Правил):

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

2) текст договору, укладеного з Споживачем;

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

2.7. Публічна пропозиція (оферта) Товариства, адресована невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання споживчого кредиту у вигляді публічної частини договору про надання споживчого кредиту, що укладається шляхом приєднання [далі – публічна пропозиція (оферта), публічна частина договору], розміщується Товариством на Сайті Товариства. Товариство на вимогу Споживача зобов'язане надати редакцію публічної частини договору, яка була чинною на зазначену Споживачем дату.

2.8. Порядок нагляду (контролю) за поширенням Товариством інформації на Сайтах та/або у формі реклами здійснюється, відповідно до Регламенту нагляду (контролю) за дотриманням вимог законодавства України про рекламу та інформуванням споживачів ТОВ «ФК «АБЕКОР».

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

3.1. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки і плати, комісій за надання та обслуговування кредиту.

3.2. Товариство надає кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам (споживачам), відповідно до умов стандартизованих продуктів. Основними умовами надання кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених договором, кредити повинні бути забезпечені.

3.2.1. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений позичальником Товариству у термін, визначений Договором про надання кредиту (надалі – Договір

або Договори), з відповідною оплатою за користування ним.

3.2.2. Принцип цільового використання кредиту передбачає використання позичальником кредиту на конкретні цілі, обумовлені Договором.

3.2.3. Принцип забезпеченості кредиту означає наявність у Товариства права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення кредиту через неплатоспроможність позичальника. Мета реалізації цього принципу — зменшити ризик кредитної операції. Майнові інтереси Товариства мають бути повною мірою захищені у разі можливого порушення позичальником взятих на себе зобов'язань шляхом задоволення вимоги за рахунок реалізації предмету забезпечення, передбаченого договором, або іншого майна позичальника або гарантій та порук. Кредит надається під певне реальне забезпечення — заставу, гарантію, поручительство, страхування та ін.

3.3. Кредитні взаємовідносини регламентуються Договорами, укладеними між Товариством і позичальником в письмовій формі, в тому числі письмовій (електронній) формі. Договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін, крім випадків передбачених Договорами. Договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законом, повинні містити наступні умови:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;
- 3) відомості про Товариство: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг;
- 4) відомості про посередника (за наявності):
 - а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
 - б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
 - в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;
 - г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);
 - г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;
- 5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:
 - а) для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
 - б) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
 - в) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

- 6) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
- 7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);
- 8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;
- 9) строк (термін) дії договору;
- 10) порядок зміни умов і припинення дії договору;
- 11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
- 12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- 14) контактні дані клієнта та Товариства, а також посередника (за наявності);
- 15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

3.3.1. Договори про надання кредиту, що укладаються між Товариством та Споживачем додатково до вимог зазначених в п.3.3. Правил повинні містити:

- найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), 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;
- денна процентна ставка, її розрахунок та орієнтовна реальна річна процентна ставка, загальні витрати за кредитом та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит.
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді 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;
- право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.
- інші умови визначені законодавством;

3.4. Укладення Договору здійснюється при наданні позичальником Товариству наступних документів:

3.4.1. Для фізичних осіб:

- Анкета (заява-анкета/заява про надання кредиту) позичальника за встановленою Товариством формою, в тому числі анкетні дані, що потребують заповнення (або передачі) з боку позичальника (за згодою позичальника) на Сайті Товариства, що є частиною Інформаційно-комунікаційної системи Товариства, з метою отримання онлайн кредиту ;
- Документи/дані, що необхідні відповідно до законодавства в сфері фінансового моніторингу;
- документи/дані, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності/кредитоспроможності позичальника.

На вимогу Товариства позичальник додатково надає документи, визначені Товариством.

3.4.2. Для фізичних осіб-підприємців додатково до документів, визначених у п. 3.4.1, на вимогу Товариства позичальник надає наступні документи:

- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків, а при застосуванні спрощеної системи оподаткування додатково свідоцтво платника єдиного податку;
- довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки;
- Податкова декларація про майновий стан і доходи за останні 3 роки, при застосуванні спрощеної системи оподаткування - Податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи – підприємця за останні 12 кварталних звітних періодів;
- техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;
- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби;
- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування;

3.4.3. Для юридичних осіб:

- анкета позичальника за встановленою Товариством формою (за наявності);
- статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями);
- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків;
- довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та,/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера позичальника;
- паспорт, довідка про присвоєння ідентифікаційного номера керівника та/або особи уповноваженої підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису);
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки.

На вимогу Товариства позичальник-юридична особа додатково надає наступні документи:

- фінансова звітність за попередні 12 кварталних звітних періодів;
- перелік основних засобів, НМА, капітальних та фінансових інвестицій станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- перелік залишків запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- Декларація про прибуток підприємства за попередній звітний рік та останній звітний період, при спрощеній системі оподаткування - Податкова декларація платника єдиного податку - юридичної особи, для платників фіксованого сільськогосподарського податку - Податкова декларація з фіксованого сільськогосподарського податку та Розрахунок частки сільськогосподарського товаровиробництва;
- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби;
- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування;
- діючі договори про надання кредиту, договори застави, поручительства та гарантії;
- згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);
- довідку з обслуговуючих банків про всі отримані кредити: розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансову дисципліну та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);
- договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність;
- копії договорів, під виконання яких береться кредит, зі всіма специфікаціями та додатками;
- техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;
- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту позичальнику.

3.5. Для одержання кредиту потенційний позичальник звертається до Товариства. Юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності можуть звернутися за отриманням кредиту до Товариства лише за особистої присутності (очне звернення). Для фізичних осіб отримання кредитів може бути забезпечено як шляхом очного звернення так і шляхом електронного звернення (онлайн кредити). На момент затвердження цих Правил, для позичальників-споживачів доступне лише електронне звернення та укладення електронних (дистанційних) договорів. У випадку зміни способу надання цієї послуги Товариством для позичальників -споживачів, відповідна інформація буде оприлюднена Товариством на Сайті Товариства.

4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ .

4.1. З метою звернення фізичних осіб (далі-споживачі) за послугою кредитування до Товариства, залежно від обраного продукту, на Сайті Товариства/в Мобільному застосунку «FirstCredit» (для продуктів, що надаються під торговою маркою «FirstCredit»), реалізована електронна форма звернення (попередня заявка на кредит). Потенційний позичальник на віджеті обирає бажані умови кредитування формуючи попередню електронну заявку і розпочинає реєстрацію в Інформаційно-комунікаційній системі Товариства, доступ до якої забезпечується споживачу через Сайт Товариства, залежно від обраного продукту та/або через Мобільний застосунок «FirstCredit» (для продуктів, що надаються під торговою маркою «FirstCredit»).

4.2. Під час первинної реєстрації в інформаційно-комунікаційній системі Товариства споживачу надаються для ознайомлення та прийняття гіперпосилання на Правила, Публічну пропозицію на використання аналогів підписів, Згоду на обробку персональних даних та доступ до своєї кредитної історії. Споживач вводячи код та/або натискаючи відповідну клавішу, яка виражає згоду споживача

продовжувати дії в інформаційно комунікаційній системі Товариства/Мобільному застосунку, підтверджує що ознайомлений зі змістом Правил, Публічної пропозиції на використання аналогів підписів, приймає їх в повному обсязі та надає Згоду на обробку персональних даних та доступ до своєї кредитної історії. Приймаючи Публічну пропозицію на використання аналогів підписів, споживач підтверджує використання з боку Товариства аналога власноручного підпису уповноваженої особи та відбитка печатки Товариства, відтворених засобами електронного копіювання, зразок якого зазначений в Публічній пропозиції та використання зі Сторони споживача електронного підпису одноразовим ідентифікатором з метою підписання договорів про надання споживчого кредиту, паспорту споживчого кредиту у випадках передбачених Законом України «Про споживче кредитування», інших документів які адресуються Товариству через інформаційно-комунікаційну систему Товариства та/або адресуються споживачу у будь-який спосіб.

4.3. Після проходження першого етапу реєстрації, Товариство направляє споживачу вказаними засобами зв'язку (на номер мобільного телефону) отп-код або здійснює телефонний дзвінок, який забезпечує необхідність виконання споживачем дії щодо натискання відповідних номерів на клавішах (підтвердження/не підтвердження входу), що є електронним підписом споживача, який споживач вводить з використанням спеціальної форми або клавіш телефону. За результатами такого вводу формується електронне повідомлення Товариству. У разі правильно вказаного коду/інших електронних даних, Товариство створює обліковий запис споживача в інформаційно комунікаційній системі Товариства та споживач здійснює перший ідентифікований вхід до Особистого кабінету/ в Мобільний застосунок «FirstCredit» (для продуктів, що надаються під торговою маркою «FirstCredit»), де продовжує реєстрацію. При наступних входах споживача в інформаційно-комунікаційну систему Товариства його ідентифікація в інформаційно-комунікаційній системі Товариства здійснюється в аналогічному порядку як передбачено вище для першої реєстрації.

4.4. В подальшому споживачу пропонується заповнити формуляри, де споживач вказує ідентифікаційні/особисті дані, засоби зв'язку та іншу інформацію.

Ідентифікаційні дані споживача Товариство також може отримувати через дистанційні сервіси, які дозволені для використання, відповідно до законодавства України, в тому числі в сфері фінансового моніторингу.

4.5. Далі споживач продовжує заповнювати необхідні поля заявки на отримання кредиту, додає необхідні файли, здійснює дії щодо фотофіксації себе з паспортом в руках (якщо наявність файлів, здійснення фотофіксації вимагає система).

4.6. У процесі реєстрації споживач має право надати персональні дані третіх осіб (в т.ч. близьких осіб) з метою інформування про необхідність виконання зобов'язань за Договором про надання споживчого кредиту. Дані третіх осіб, що надаються Споживачем Товариству для взаємодії, фіксуються в Інформаційному повідомленні, яке підписується Споживачем разом з договором про надання споживчого кредиту.

Інформаційне повідомлення споживача складається за формою, що є Додатком 1 до цих Правил. Заміна/видалення/доповнення даних третіх осіб, що надаються споживачем здійснюється в порядку визначеному законодавством.

4.7. Після здійснення споживачем дій передбачених інформаційно-комунікаційною системою, Споживач направляє заявку на отримання кредиту на розгляд Товариству. Відправляючи заявку на отримання кредиту на розгляд, споживач підтверджує актуальність та достовірність усіх наданих даних.

4.8. Після отримання заявки клієнта Товариство самостійно та/або з залученням третіх осіб в обов'язковому порядку здійснює оцінку кредитоспроможності споживача та достовірності наданої клієнтом інформації, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби - доходи споживача. Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від нього, та на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими споживачем номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої інформації.

4.9. Після здійснення аналізу повної інформації Товариство приймає рішення про укладання договору, про яке повідомляє клієнта шляхом відправки відповідного інформаційного повідомлення в Особистий кабінет/Мобільний застосунок з пропозицією додати дані платіжної картки, на яку споживач бажає отримати кредит.

Товариство може запропонувати укладання договору на суму та на строк, які відрізняються

від умов вказаних споживачем в заявці на отримання кредиту.

4.10. Рішення про надання споживачу кредиту приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють кредитну діяльність (за наявності), на підставі документів, отриманих від клієнта та іншої наявної інформації, в тому числі отриманої з бюро кредитних історій.

4.11. У разі прийняття позитивного рішення за споживчими кредитами, Товариство надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним

обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Для кредитів, що перевищують розмір однієї заробітної плати, зазначена інформація, в обов'язковому порядку, безоплатно надається Товариством споживачу 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.

Споживач підписує Паспорт споживчого кредиту електронним підписом одноразовим ідентифікатором, що надсилається Товариством на засоби зв'язку Споживача вказані під час реєстрації на Сайті Товариства. Після ознайомлення с Паспортом споживчого кредиту споживач може погодитися з умовами надання кредиту або відмовитись.

Для кредитів, що не перевищують однієї мінімальної заробітної плати, у випадках передбачених законодавством, Товариством може не надаватися споживачу Паспорт споживчого кредиту. Споживач знайомиться з усією необхідною інформацією на Сайті Товариства, в тому числі з умовами кредитних продуктів.

4.12. Ознайомлення споживача з умовами кредитування здійснюється шляхом розміщення на Сайті Товариства/в Мобільному застосунку (у вигляді гіперпосилань на сайт) обов'язкової інформації для клієнта, яка включає інформацію про умови кредитування (максимальну суму, розмір процентів за користування кредитом, строк кредиту та інше).

4.13. Споживач після ознайомлення з обов'язковою інформацією (у випадках передбачених законодавством - Паспортом споживчого кредиту та його підписання), отримує в Особистому кабінеті текст договору, підписаний зі сторони Товариства в порядку, що відповідає діючому законодавству України, в тому числі, але не виключно, аналогом власноручного підпису та відтиску печатки Товариства. Якщо Споживача влаштовує пропозиція Товариства та умови договору, Споживач натисканням кнопки, яка виражає намір продовжити оформлення кредиту, направляє Товариству повідомлення про це. Після цього, Товариство надсилає Споживачу засобами зв'язку одноразовий ідентифікатор у вигляді коду. Споживач вводить даний код в спеціальне поле, яке вказує на те, що Споживач вводячи код (одноразовий ідентифікатор) підписують договір та направляє Товариству повідомлення про прийняття в повному обсязі умов договору. У момент введення коду у спеціальне поле для підписання договору споживач направляє Товариству електронне повідомлення про те, що договір підписаний.

На укладений між Сторонами договір накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Товариства із кваліфікованою електронною позначкою часу. Товариство може використовувати інший вид підпису дозволений законодавством.

4.14. Після цього, оригінальний примірник Договору направляє споживачу на електронну адресу вказану споживачем в Особистому кабінеті та/або безпосередньо в Особистий кабінет/ в Мобільному застосунку «FirstCredit» (для продуктів, що надаються під торговою маркою «FirstCredit»). Оригінальний примірник договору, а також додатки до нього надсилаються споживачу одразу після його укладення (підписання Сторонами) та накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника Товариства із кваліфікованою електронною позначкою часу, але до початку надання кредиту.

4.15. Після набуття Договором юридичної сили та відправлення примірника договору споживачу, Товариство здійснює перерахування кредитних коштів, на платіжні реквізити споживача, вказані в Договорі.

4.16. Кредит може надаватись Товариством споживачу в залежності від умов договору, у безготівковій формі.

4.17. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до

умов Договору.

4.18. У разі порушення умов договору, у тому числі у разі використання кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового погашення кредиту та дострокового внесення споживачем інших платежів, передбачених договором, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.19. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавством України.

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

4.21. За фактом виявлення переоплати по договору споживчого кредиту, споживач має право звернутися до Товариства із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переоплачені кошти безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку. Заява споживача з вимогою повернення переоплати складається за довільною формою з обов'язковим зазначенням даних споживача - ПІБ, РНОКПП, місце проживання, номер кредитного договору за яким виявлено переоплату, номер рахунку в форматі IBAN для безготівкового перерахування. Заява підписується споживачем та направляється Товариству на поштову або електронну адресу. Письмові (електронні) заяви споживача про повернення переоплати, з яких не можливо встановити авторство, а також усні запити, розгляду не підлягають.

4.22. Сума переоплати, отримана Товариством за виконаним договором про надання споживчого кредиту може бути зарахована як платіж у погашення кредитної заборгованості при укладанні нових договорів споживчого кредиту з споживачем.

4.23. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, якщо інші умови фактичного повернення не вказані в Кредитному договорі .

4.24. Факт повного виконання споживачем фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом (довідкою).

5. ВИДИ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

5.7. Кредити класифікуються за такими ознаками:

5.7.1. За строком користування:

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

5.7.2. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі;
- іпотечні.

5.7.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпечені заставою (майном, майновими правами, цінними паперами);
- гарантовані (банками, фінансовими активами чи майном третьої особи);
- з іншим забезпеченням (поручительство, свідоцтво страхової організації);
- незабезпечені (бланкові).

5.7.4. 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.

5.7.5. За строками погашення:

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

5.8. Сума кредиту, що надається позичальнику, визначається з урахуванням його кредитоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

5.9. Оцінка кредитоспроможності позичальника проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності позичальника та інших даних щодо ідентифікації/верифікації позичальника, його фінансового стану та результатів діяльності.

5.10. Проценти нараховуються за методом визначеним Договором, в тому числі, але не виключно, таке нарахування може здійснюватися на фактичну суму заборгованості за кредитом або на початкову суму кредиту, починаючи з дня надання кредиту позичальнику (не включаючи або включаючи цей день) до дати повного погашення (не включаючи або включаючи цей день), методом «факт/360» або «факт/факт» або «факт/365» або інший метод визначений договором.

5.11. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та інших факторів.

5.12. За бажанням позичальника може передбачатись, а у випадках, передбачених законодавством України, обов'язково передбачається дострокове погашення кредиту та/або внесення плати за користування ним.

5.13. У випадку неповернення кредиту Товариство має право звернути стягнення на майно, що є предметом застави у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення боргу позичальника.

6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Товариство зберігає Договори та інші документи, пов'язані з надання коштів у кредит, не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними. У разі наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом із відповідними Договорами. Облікова та реєструюча система Товариства має забезпечувати облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг та створюється відповідно до вимог, що встановлені законодавством.

6.2. Облік та реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством електронного обліку та реєстрації укладених та виконаних договорів про надання кредиту за допомогою Інформаційно-комунікаційної системи, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді (в т.ч. в Інформаційно-комунікаційній системі) з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

6.3. Договори та інші документи, які укладаються в паперовій формі, з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

6.4. З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, укладених в паперовій формі, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

6.5. Документи, створені за допомогою комп'ютера, зберігаються на загальних підставах в електронному вигляді в Інформаційно-комунікаційній системі Товариства.

6.6. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється виключно з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТА ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Товариство забезпечує клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством.

Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

7.2. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

7.3. Товариство розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (Сайті Товариства) в обсязі та порядку, встановленому нормативними актами, таку інформацію:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- рішення про ліквідацію Товариства;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

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

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

8.1. Процедури внутрішнього контролю здійснюється працівниками Товариства в межах своїх функціональних обов'язків, встановлених відповідними посадовими інструкціями та/або іншими внутрішніми документами Товариства.

8.2. Товариство застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушень - шляхом запобігання недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи визначення правил проведення кредитних операцій та їх контролю);
- виявлення порушень - шляхом виявлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи подвійний або автоматизований контроль за проведення кредитних операцій);

8.3. Модель трьох ліній захисту, що впроваджена в Товаристві, є основою функціонування системи внутрішнього контролю та включає:

- 1) Перша лінія захисту складається з відповідальних структурних підрозділів Товариства (бізнес-підрозділів Товариства), які:
 - здійснюють підготовку, перевірку, погодження правил, процедур, внутрішніх документів Товариства, правочинів, тощо з питань кредитування Клієнтів;
 - забезпечують управління ризиками в межах своїх повноважень;

- здійснюють первинний (самоконтроль) і подальший контроль результатів виконання контрольних процедур, визначених внутрішніми документами Товариства.
- 2) Друга лінія захисту включає Головного комплаєнс-менеджера та Головного ризик-менеджера, які:
- здійснюють впровадження політик, порядків, процедур Товариства з питань управління ризиками Товариства (кредитний, операційний, комплаєнс-ризик та ризик ліквідності);
 - здійснюють моніторинг ефективності впроваджених контрольних процедур першої лінії захисту;
 - проводять вибіркові перевірки (не рідше одного разу на квартал);
 - здійснюють аналіз виявлених порушень та реєстрацію інцидентів;
 - формують та впроваджують рекомендації щодо усунення виявлених недоліків.
 - формують та подають звіти про результати контролю, відповідно до законодавства та внутрішніх документів Товариства;
- 3) Третьою лінією захисту в Товаристві є Внутрішній аудитор, який:
- здійснює незалежну оцінку ефективності внутрішнього контролю першої та другої ліній захисту;
 - перевіряє повноту, достовірність та обґрунтованість процедур контролю;
 - надає рекомендації щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю;
 - формує та подає звіти про результати контролю, відповідно до законодавства та внутрішніх документів Товариства;

8.4. Завдання та функції, статус і роль, права та обов'язки, вимоги щодо професійної підготовки та професійного досвіду, обсяги та напрями роботи, обов'язки із звітування структурного підрозділу/другої лінії захисту/третьої лінії захисту, визначаються та регламентуються внутрішніми положеннями Товариства про структурні підрозділи, посадовими інструкціями та внутрішніми документами щодо системи внутрішнього контролю/управління ризиками.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

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

- виконувати свої посадові обов'язки згідно посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх нормативних документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для перевірки відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

9.2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

9.3. В Товаристві визначено чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Товариства, його структурними підрозділами, між працівниками Товариства, з метою уникнення їх дублювання та забезпечення контролю, в тому числі забезпечення 3-х ліній захисту, відповідно до законодавства та внутрішніх документів Товариства;

9.4. В Товаристві забезпечений подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила “двох рук” під час здійснення операцій Товариства та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, крім автоматизованих операцій, де ініціювання і контроль

операції забезпечується автоматизовано на рівні програмного забезпечення.

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

10.1. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

10.2. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів підприємства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

10.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

10.4. Керівник Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства. Керівник Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства.

Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

10.5. Завданням бухгалтерської служби, бухгалтера є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.

10.6. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства.

10.7. Завданням фінансово-економічної служби є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

10.8. Завданням відділу по роботі з персоналом є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства, формує особливі справи працівників Товариства.

10.9. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства.

10.10. Завданням Головного ризик-менеджера та Головного комплайнс -менеджера є забезпечення незалежного контролю, моніторингу та методологічної підтримки бізнес-підрозділів Товариства з метою ефективного управління ризиками, дотримання регуляторних вимог та впровадження політик, порядків, процедур Товариства.

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

11. ІНШІ УМОВИ

11.1. Форми заявок на отримання кредиту, Договорів та інших документів що формуються та/або підписуються в електронній формі визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в Інформаційно-комунікаційну систему Товариства.

11.2. Створені в Інформаційно-комунікаційній системі Товариства заявки на отримання кредиту, паспорти споживчого кредиту, Договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

11.3. У випадку, якщо заявник/Споживач втратив номер мобільного телефону, зазначений в Договорі або в Особистому кабінеті, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення через Особистий кабінет та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Сайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

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

12.1. Правила затверджуються Рішенням загальних зборів Товариства або наказом Директора Товариства або іншою уповноваженою особою та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на Сайті Товариства (<https://firstcredit.com.ua> та/або <https://loanplus.com.ua> та/або <https://kredit24-7.com.ua>) пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.

12.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

Інформаційне повідомлення споживача!

Я, _____ (далі – споживач), цим повідомленням передаю ТОВ «ФК «АБЕКОР» (далі – Товариство) персональні дані третіх осіб (в т.ч. близьких осіб) з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за Кредитним договором № __ від _____ року (далі – Договір):

тел: _____, *(за наявності також вказується ім'я/ ступінь рідства/ інші деталі відносин);*

тел: _____, *(за наявності також вказується ім'я/ ступінь рідства/ інші деталі відносин);*

тел: _____, *(за наявності також вказується ім'я/ ступінь рідства/ інші деталі відносин);*

(азначається необхідна кількість даних, без обмежень)

надалі – третя(і) особа(и).

Цим підтверджую, що:

- у випадку допущення мною прострочення виконання зобов'язань за Договором, третій(ім) особі(ам) може бути передана інформація про укладення Договору, його умови, стан виконання, наявність та розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, процентів за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються в разі невиконання зобов'язання за Договором або відповідно до законодавства України;
- мною попередньо узгоджено з кожною із вищевказаних третіх осіб передачу їх даних Товариству та їх обробку для забезпечення взаємодії за Договором та отримано від кожного з них окрему згоду на таку передачу (обробку) та взаємодію;
- мені відомо про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення ним конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких будуть передані Товариству в процесі укладання, виконання та припинення Договору;
- у випадку відступлення прав вимог за Договором та/або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості за Договором, право на взаємодію з третіми особами будуть мати відповідно новий кредитор та/або колекторська компанія, з урахуванням наданих мною підтверджень та інших даних зазначених в цьому інформаційному повідомленні.

Перелік персональних даних, що можуть оброблятися Товариством та/або новим кредитором (за наявності) та/або колекторською компанією(за наявності):

Щодо споживача – стать, прізвище, ім'я, по-батькові, дані та фотографії ідентифікаційного документа, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та місце народження, особисті фотографії та/або відео-запис(фотофіксації) споживача (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянство, адреса фактичного проживання та реєстрації, сімейне, соціальне, майнове становище, освіта, професія, займані посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходи, номери

контактних телефонів, адреси електронної пошти, голосові записи, місця роботи, IP адреси, платіжні дані, дані, що містяться у звітах бюро кредитних історій, дані, що передаються банками (іншими особами) під час здійснення Товариством (новим кредитором) процедур ідентифікації/верифікації споживача, дані що містяться в укладених правочинах, дані третіх осіб, в тому числі близьких осіб, що надані споживачем для взаємодії за Договором.

Щодо третіх осіб – номери телефонів, адреса електронної пошти та інші засоби зв'язку, прізвище, ім'я по батькові, дата народження, місце проживання або перебування, ступінь відносин/рідства із споживачем, сімейний стан, РНОКПП.

Перелік персональних даних, що можуть збиратися в процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості - дані, які були озвучені під час безпосередньої взаємодії, викладені у заявах/скаргах направлених Товариству та/або новому кредиту та/або колекторській компанії.

Підписано електронним підписом одноразовим ідентифікатором (*номер ідентифікатора, ПІБ/дата та час*)