

І ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Затверджено
Наказ Директора
Товариства з обмеженою
відповідальністю «Сузір'я Фінанс»
№33 від 22 листопада 2022 року



Віктор СОРОКІН

1.1. Дані умови та порядок надання споживчих кредитів регулюються Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі по тексту - Закон про фінансові послуги) та Інструкцією НБУ «Про затвердження Положення про установчі документи банківських установ» (далі по тексту - Інструкція НБУ) щодо надання послуг споживчим кредитом на умовах, встановлених банком України.

1.2. Ці умови застосовуються до споживчих кредитів, наданих на території України, регулюються нормами чинного законодавства України.

1.3. В умови застосовуються наступні терміни:

- договір - **УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС»**
- споживчий кредит - грошові кошти, що надаються споживачу (фізичній особі) для задоволення потреб на особисті цілі
- загальні витрати за споживчим кредитом - витрати за оформлення, обслуговуванням та поверненням коштів, залучення кредитора до користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за сумарними послугами кредитора, кредитними документами (за наявності) та протек-цею;
- кредитодержець - Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс» (далі по тексту Товариство, ТОВ, ТЗВ or ФЛ, фінансовий установ);
- дедукція річної процентної ставки - відсоток витрат за споживчим кредитом, виражений у відсотках річних від загальної суми наданого кредиту;
- споживач - фізична особа, яка укладе з кредитором угоду про споживчий кредит;
- споживче кредитування - процес надання грошових коштів споживачу за повернення споживчого кредиту;
- споживчий кредит (кредит) - грошові кошти, що надаються споживачу (фізичній особі) для задоволення потреб на особисті цілі

II. ІНФОРМАЦІЯ ТА ЇЇ ВИКЛЕННЯ ДОСГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ ТА ДІЯ ШО ПЕРЕДУЙОТЬ ЇЇ О У КРАЇНІ ТА ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВЦІВ.

2.1. Фінансова установа має надати споживачу інформацію про умови та порядок надання споживчих кредитів з використанням різних засобів зв'язку.

Умови та порядок надання споживчих кредитів на території України, надані на особисті цілі, регулюються Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі по тексту - Закон про фінансові послуги) та Інструкцією НБУ «Про затвердження Положення про установчі документи банківських установ» (далі по тексту - Інструкція НБУ) щодо надання послуг споживчим кредитом на умовах, встановлених банком України.

Київ

2022

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Дані умови та порядок надання споживчих кредитів (надалі - Умови) розроблені на підставі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі по тексту - Закон про фін послуги), Закону України «Про споживче кредитування» (надалі по тексту - Закон про споживче кредитування), Цивільного кодексу України, Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування» (надалі по тексту - Положення про інформаційне забезпечення), Постанова Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» за № 153 від 24.12.2021 року, Постанови Правління НБУ «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит», законодавства України та нормативних актів щодо державного регулювання ринків фінансових послуг та споживчого кредитування.

1.2. Правовідносини не врегульовані цими Умовами, регулюються нормами чинного законодавства України.

1.3. В Умовах використовуються наступні терміни:

- договір про споживчий кредит - вид кредитного договору, за яким кредитор даєць зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;

- загальна вартість кредиту для споживача - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом;

- загальний розмір кредиту - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;

- загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

- кредитор даєць - Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс» (надалі по тексту Товариство, ТОВ, ТОВ «СФ», фінансова установа);

- реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;

- споживач - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит;

- споживче кредитування - правовідносини щодо надання, обслуговування та повернення споживчого кредиту;

- споживчий кредит (кредит) - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

II. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ ТА ДІЇ ЩО ПЕРЕДУЮТЬ ЙОГО УКЛАДЕННЮ. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ.

2.1. Фінансова установа надає повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту з дотриманням вимог законодавства.

України та несе визначену законом відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі або надання (поширення) недостовірної інформації про діяльність фінансової установи у сфері споживчого кредитування під час інформування споживача. Фінансова установа забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

2.2. Фінансова установа здійснює інформування споживача в частині поширення реклами з

урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

2.3. Товариство з обмеженою відповідальністю розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у кредитодавця.

2.4. Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

2.5. До укладення договору про споживчий кредит Товариство надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій ТОВ з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається ТОВ «СФ» споживачу за спеціальною формою (надалі по тексту - паспорт споживчого кредиту), встановленою чинним законодавством України, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію"). У такому разі Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс» визнається таким, що виконало вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит.

2.6. Забороняється обмежувати споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

2.7. Інформація, що надається Товариством споживачу, має містити відомості про:

2.7.1. найменування та місцезнаходження кредитодавця та його структурного підрозділу (в разі наявності), через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;

2.7.2. тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

2.7.3. суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

2.7.4. тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;

2.7.5. види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

2.7.6. орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування.

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

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

2.7.7. необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких ТОВ визначило для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у кредитодавця інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитодавцем договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитодавцем за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг.

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

2.7.9. попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право Товариства та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитодавцем та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

2.7.10. порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

2.7.11. порядок дострокового повернення кредиту;

2.7.12. у разі укладення договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту у будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

2.8. Інформація про платежі, що надається споживачу Товариством відповідно до п.п. 2.5 та 2.7 цих Умов обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

2.9. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у п.п. 2.5. та 2.7. Умов, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, кредитодавець повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

2.10. Споживач зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено п.п. 2.5 та 2.7. Умов, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

2.11. Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою.

2.12. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем такої інформації, у тому числі шляхом її друкування шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо.

2.13. У разі укладення за бажанням споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається споживачу за його зверненням після укладення договору.

2.14. ТОВ «СФ» на власний вибір розміщує для зацікавлених осіб у приміщеннях, де здійснюється обслуговування клієнтів, інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких він надає споживчі кредити, та/або розміщує таку інформацію на своєму офіційному веб-сайті.

2.15. На вимогу споживача Товариство зобов'язане безоплатно надати йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо ТОВ «СФ» на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем.

2.16. Товариство до укладення договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до частин другої та третьої цієї статті, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Надання таких пояснень, роз'яснень, інформації в належному та зрозумілому вигляді та ознайомлення з передбаченою цією частиною інформацією підтверджуються у порядку,

визначеному у п. 2.10. цих Умов.

2.17. Фінансова установа під час інформування споживача на власному вебсайті про послугу з надання споживчого кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

2.18. ТОВ «СФ» під час інформування споживача на власному вебсайті має право розміщувати інформацію про дві та більше послуги з надання споживчого кредиту одного різновиду (залежно від обраних фінансовою установою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв) поряд, зазначивши в однаковий спосіб їх істотні характеристики.

2.19. Фінансова установа має право використовувати примітки для уточнення інформації, що надається нею під час інформування споживача. Гарнітура, колір і розмір шрифту такої примітки повинні бути ідентичними гарнітурі, кольору та розміру шрифту тексту інформування споживача про умови надання споживчого кредиту.

Інформація в примітках не може містити істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту, умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій.

2.20. Фінансова установа під час поширення (розкриття) інформації споживачу про умови послуги з надання споживчого кредиту в будь-якій формі та в будь-який спосіб не повинна вводити споживачів в оману щодо цих умов і надає та оприлюднює такі умови послуги:

- максимальну суму/ліміт кредиту, гривень;
- строк кредитування, днів/місяців/років;
- реальну річну процентну ставку, відсотків річних.

2.21. Товариство під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває таку інформацію:

1) перелік різновидів споживчих кредитів (залежно від обраних фінансовою установою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв), що надаються фінансовою установою споживачу;

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

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 фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

6) гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено умови договору (включаючи його публічну частину, оферти) та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг фінансовою установою;

7) попередження про:

- можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, 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 споживчий кредит;

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;

- те, що фінансовій установі забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від фінансової установи 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 фінансова установа має право вносити зміни до укладених зі споживачами договорів про споживчий кредит 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 споживчий кредит 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;

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 фінансової установи про несанкціонований доступ або зміну інформації споживача в системах дистанційного обслуговування фінансової установи;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (уключаючи 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.

Фінансова установа надає інформацію, визначену в підпунктах 2 - 7 пункту 2.21. розділу II цих Умов, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

Фінансова установа має право використовувати приклади під час розміщення інформації, визначеної в підпунктах 2 - 5 пункту 2.21. розділу II цих Умов.

Фінансова установа надає інформацію, визначену в абзаці дев'ятому підпункту 7 пункту 2.21. розділу II цих Умов, у системі дистанційного обслуговування (уключаючи особистий кабінет на вебсайті фінансової установи), в якій здійснюється ініціювання споживачем продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору.

2.22. Фінансова установа розміщує на власному вебсайті (на сторінці з інформацією про фінансову послугу) інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту згідно з додатками до Положення про інформаційне забезпечення.

2.23. Фінансова установа на власному вебсайті розкриває інформацію про порядок розгляду фінансовою установою звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

2.24. Товариство розміщує на власному вебсайті (на сторінці з інформацією про послугу) калькулятор/калькулятори для порівняння загальних витрат за послугою з надання споживчого кредиту з урахуванням супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників і третіх осіб, включно з податковими платежами та зборами з урахуванням вимог законодавства України.

III. ОЦІНКА КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ СПОЖИВАЧА.

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

3.2. У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства, ТОВ «СФ» має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про споживчий кредит.

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

3.4. ТОВ «СФ» несе відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом.

IV. ДОГОВІР ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ (УМОВИ ТА ФОРМА ДОГОВОРУ).

4.1. У договорі про споживчий кредит зазначаються:

4.1.1. найменування та місцезнаходження Товариства та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);

4.1.2. тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;

4.1.3. загальний розмір наданого кредиту;

4.1.4. порядок та умови надання кредиту;

4.1.5. строк, на який надається кредит;

4.1.6. необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);

4.1.7. види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);

4.1.8. процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;

4.1.9. орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у Товариства інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до чинного законодавства. Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;

4.1.10. 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);

4.1.11. 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;

4.1.12. порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

4.1.13. порядок дострокового повернення кредиту;

4.1.14. відповідальність сторін за порушення умов договору;

4.1.15. 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.

4.1.16. У договорі про споживчий кредит можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.

4.2. Кредитодавець, новий кредитор не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит не передбачено таке право кредитодавця, нового кредитора.

Умови договору про споживчий кредит повинні передбачати заборону кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії повідомляти інформацію про укладення споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог чинного законодавства, за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення споживача щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору.

4.3. ТОВ «СФ» не має права зазначати у договорі про споживчий кредит як поручителя або майнового поручителя особу, з якою не укладено відповідний письмовий договір.

4.4. Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання споживачем реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для споживача, зазначених у договорі про споживчий кредит або в додатку до такого договору, у тому числі шляхом друкування його шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону.

4.5. У разі укладення договору про споживчий кредит на умовах кредитування рахунку в ньому має бути передбачено, що кредитодавець має право вимагати повністю повернути суму кредиту в будь-який час із визначенням строку попередження споживача про таку вимогу.

4.6. Умови договору про споживчий кредит, які обмежують права споживача порівняно з правами, встановленими Законом про споживче кредитування, є нікчемними.

Договір про споживчий кредит, укладений з порушенням вимог частини першої статті 12 Закону про споживче кредитування, є нікчемним.

4.7. Споживач не зобов'язаний сплачувати кредитодавцю будь-які платежі, не зазначені у договорі про споживчий кредит.

4.8. Зміна умов договору про споживчий кредит можлива тільки за згодою сторін. Умова договору про споживчий кредит про можливість внесення до договору змін в односторонньому порядку є нікчемною.

4.9. Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

4.10. Договір про споживчий кредит, договори про надання супровідних послуг Товариством і третіми особами та зміни до них укладаються у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію"). Кожна сторона договору отримує по одному примірнику договору з додатками до нього. Примірник договору, що належить споживачу, має бути переданий йому невідкладно після підписання договору сторонами.

Примірник договору про споживчий кредит, укладеного у вигляді електронного документа та додатки до нього надаються споживачу у спосіб, що дозволяє встановити особу, яка отримала примірник договору та додатків до нього, зокрема шляхом направлення на електронну адресу або іншим шляхом з використанням контактних даних, зазначених споживачем під час укладення договору про споживчий кредит.

Обов'язок доведення того, що один з оригіналів договору (змін до договору) був переданий споживачу, покладається на Товариство.

4.11. У разі якщо зазначені у частині першій статті 13 Закону про споживче кредитування договори укладаються щодо фінансових послуг, такі договори укладаються з урахуванням вимог та в порядку, передбаченими статтею 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

4.12. Реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для споживача розраховується відповідно до Постанови НБУ «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит» (Додаток №1 до цих Умов).

V. УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ.

5.1. Договір про споживчий кредит укладається в порядку, визначеному цивільним законодавством України з урахуванням особливостей, визначених Законом про споживче кредитування.

5.2. Визначення Товариством можливості укладення договору про споживчий кредит здійснюється на підставі відповідного запиту (заяви) споживача, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку, та оцінки кредитоспроможності споживача.

Кредитодавцю забороняється встановлювати плату за розгляд запиту (заяви) про укладення договору про споживчий кредит.

5.3. У разі відмови Товариства від укладення договору про споживчий кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, споживачу безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

5.4. Не вважається пропозицією укласти договір про споживчий кредит застереження про можливість надання кредиту під час придбання товару (послуги).

5.5. Забороняється вимагати від споживача укладення договору про споживчий кредит як обов'язкової умови придбання будь-яких товарів чи послуг у ТОВ «СФ» або у його спорідненої чи пов'язаної особи.

5.6. Товариство зобов'язане безоплатно передавати інформацію щодо всіх споживчих кредитів у порядку, визначеному Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", хоча б до одного бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій.

VI. ПРАВО СПОЖИВАЧА НА ВІДМОВУ ВІД ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ.

6.1. Споживач має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

6.2. Про намір відмовитися від договору про споживчий кредит споживач повідомляє кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") до закінчення строку, встановленого п. 6.1. Умов .

Якщо споживач подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

6.3. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит споживач зобов'язаний повернути кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит.

6.4. Споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору про споживчий кредит.

6.5. Відмова від договору про споживчий кредит є підставою для припинення договорів щодо супровідних послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених споживачем. Кредитодавець або третя сторона зобов'язані повернути споживачу кошти, сплачені ним за такі супровідні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови споживача від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному законодавством.

6.6. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

6.6.1. договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

6.6.2. споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит, встановленого частиною першою статті 15 Закону про споживче кредитування.

VII. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРОТЯГОМ СТРОКУ ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ.

7.1. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які

належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом про споживче кредитування, іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

7.2. У разі, якщо розмір майбутніх платежів і строки їх сплати не можуть бути встановлені у договорі про споживчий кредит (кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії тощо), споживачу також у строк, визначений цим договором, надається виписка з рахунку/рахунків (за їх наявності), у якій зазначаються: стан рахунку на певну дату, оборот коштів на рахунку за період часу, за який зроблена виписка з рахунку (з описом проведених операцій), баланс рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за рахунком споживача, застосована до проведених споживачем операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених споживачем операцій за рахунком, та/або будь-яка інша інформація, передбачена договором про споживчий кредит.

7.3. У разі, якщо сторони договору про споживчий кредит мають намір збільшити загальний розмір кредиту, ТОВ «СФ» зобов'язаний оцінити кредитоспроможність споживача відповідно до вимог статті 10 Закону про споживче кредитування.

7.4. Якщо договором про споживчий кредит передбачена змінювана процентна ставка, Товариство зобов'язано письмово повідомити споживача, поручителя та інших зобов'язаних за цим договором осіб про зміну такої ставки не пізніше як за 15 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова ставка. Таке повідомлення має містити підставу зміни розміру процентної ставки, нову процентну ставку та зазначення дати, з якої застосовуватиметься нова ставка.

Разом із повідомленням ТОВ зобов'язаний надати споживачу новий графік платежів, у якому визначається кількість платежів, що залишаються до сплати після вступу в дію нової ставки, та у разі зміни кількості та періодичності платежів - інформацію про їх нову кількість та періодичність. Якщо визначити розмір майбутніх платежів неможливо, кредитодавець має повідомити споживача про те, що сума, яка залишилася до сплати, може змінюватися у результаті зміни процентної ставки залежно від поточного балансу поточного рахунку споживача на дату вступу в дію відповідної зміни. Якщо в результаті зміни процентної ставки змінюється розмір платежу, це має бути чітко зазначено в повідомленні.

7.5. Попереднє повідомлення споживача про зміну змінюваної процентної ставки не вимагається, якщо дотримано всіх таких умов:

7.5.1. договором про споживчий кредит передбачено, що інформація про зміну змінюваної процентної ставки повинна надаватися споживачу періодично у письмовій формі, і строки такого повідомлення визначені цим договором;

7.5.2. договором про споживчий кредит передбачено, що процентна ставка може змінюватися залежно від зміни погодженого сторонами індексу;

7.5.3. інформація про індекс оприлюднюється у приміщенні кредитодавця, в якому надаються послуги споживачам;

7.5.4. зміна змінюваної процентної ставки здійснюється виключно в результаті зміни погодженого сторонами індексу.

7.6. У разі невиконання кредитодавцем вимог, передбачених п.п. 7.4. Умов, при підвищенні процентної ставки Товариство не має права вимагати від споживача сплати платежів згідно з новим графіком платежів, розрахованим на підставі підвищеної процентної ставки. До дати виконання вимог, передбачених п.п. 7.4 Умов, зазначеної у відповідному повідомленні, направленому споживачу в порядку, визначеному п.п. 7.4 Умов, платежі, що залишаються до сплати, розраховуються за процентною ставкою, що діяла до дати підвищення.

У разі невиконання кредитодавцем вимог, передбачених п.п. 7.4 Умов, при зменшенні процентної ставки, що призвело до сплати споживачем зайвих грошових коштів згідно з графіком платежів, чинним до дати такого зменшення, кредитодавець здійснює зарахування надміру сплачених споживачем коштів до суми основного боргу.

7.7. Будь-які пропозиції кредитодавця про зміну умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону про споживче кредитування (окрім зміни змінюваної процентної ставки), повинні здійснюватися шляхом направлення кредитодавцем споживачу повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання споживачеві пропозицій про зміну зазначених умов

договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.

Пропозиції споживачу про зміни інші, ніж зміна умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону про споживче кредитування, повинні надаватися у спосіб та строки, передбачені договором про споживчий кредит.

7.8. Фінансова установа інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою зі споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет споживача на вебсайті фінансової установи, мобільний застосунок) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та/або суми (ліміту) споживчого кредиту повідомлення такого змісту:

7.8.1. 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) установа (у разі зміни);

7.8.2. щодо послуги з надання мікрокредиту (додатково до інформації, зазначеної в підпункті 1 пункту 7.8. цих Умов) - суму до повного погашення зобов'язань за договором про споживчий кредит (на дату відправки повідомлення), загальну кількість платежів, включаючи періодичність їх сплати та/або дати сплати.

7.9. Фінансова установа інформує споживача під час користування послугою з надання споживчого кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за договорами, укладеними за бажанням споживача з використанням дистанційних каналів комунікації через особистий кабінет споживача на вебсайті фінансової установи, шляхом відправлення повідомлення в цей особистий кабінет споживача на вебсайті з таким змістом (додатково до інформації, зазначеної в підпункті 1 пункту 7.8. цих Умов):

7.9.1. детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в договорі про споживчий кредит) 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;

7.9.2. текст договору або гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено текст договору про надання споживчого кредиту, укладеного зі споживачем;

7.9.3. попередження, що продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення заборгованості за договором споживчого 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.

Інформація, передбачена в пункті 7.9. цих Умов, має бути доступною споживачу починаючи з дати надання споживчого кредиту.

VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .

8.1. Дані Умови набувають чинності з моменту затвердження Директором Товариства та є обов'язковим для виконання всіма відповідними працівниками ТОВ «СФ».

8.2. У випадку якщо чиним законодавством України будуть встановлені інші умови, ніж містяться в даних Умовах, застосуванню підлягають умови, встановлені чинним законодавством, без додаткового внесення змін в дані Умови, а дані Умови застосовуються в частині, що їм не суперечать.

Додаток №1 до Умов

Витяг з Постанови Правління НБУ «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит» від 11.02.2021 року за №16

Додаток 1
до Правил розрахунку
небанківськими фінансовими
установами України загальної
вартості кредиту для споживача
та реальної річної процентної
ставки за договором про
споживчий кредит
(пункт 4)

МЕТОДИКА загальної вартості кредиту для споживача

1. Загальна вартість кредиту для споживача розраховується в грошовому виразі за такою формулою:

$$\text{ЗВК} = \text{ЗРК} + \text{ЗВСК},$$

де ЗВК - загальна вартість кредиту;

ЗРК - загальний розмір кредиту, тобто сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;

ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (включаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб [комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок кредитодавця (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі], які сплачуються споживачем згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом).

2. Якщо немає інформації про вартість супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, для надання такої інформації враховуються вимоги законодавства України про споживче кредитування щодо визначення вартості цих послуг відповідно до їх орієнтовної вартості.

Додаток 2
до Правил розрахунку
небанківськими фінансовими
установами України загальної
вартості кредиту для споживача
та реальної річної процентної
ставки за договором про
споживчий кредит
(пункт 5)

Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит

Таблиця

№ з/п	Дата видачі кредиту/дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту/сума платежу за розрахунковий період, грн	Види платежів за кредитом												Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн
				сума кредиту за договором/погашення суми кредиту	проценти за користування кредитом	платежі за супровідні послуги											
						кредитодавця			кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб						
						за обслуговування кредитної заборгованості	комісія за надання кредиту	інші послуги кредитодавця ¹	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника ¹	за розрахунково-касове обслуговування	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика	інші послуги третіх осіб ¹		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1		X			X											X	X

2																X	X
3																X	X
...																X	X
n																X	X
Усього	X																

¹Інформація за кожним видом платежу має зазначатися в окремій колонці таблиці (у разі розширення переліку платежів перелік колонок має бути доповнений).

Пояснення
щодо заповнення таблиці обчислення загальної вартості кредиту для споживача та
реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит

1. У рядку 1 таблиці зазначаються:

1) у колонці 2 - дата видачі кредиту;

2) у колонці 4 - чиста сума кредиту (далі - ЧСК), розрахована згідно з методикою, наведеною в [додатку 3](#) до Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит;

3) у колонці 5 - сума кредиту згідно з договором про споживчий кредит;

4) у колонках 7-16 - усі платежі споживача за розрахунковий період у гривнях, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту.

2. У рядках 2 - ... n таблиці зазначаються:

1) у колонці 2 - дата платежу споживача;

2) у колонці 3 - кількість днів у розрахунковому періоді, що визначається як календарна кількість днів між датами платежів споживача згідно зі строковістю, зазначеною в договорі про споживчий кредит;

3) у колонці 4 - сума платежу за розрахунковий період у гривнях, яка складається із суми платежів, зазначених у колонках 5-16;

4) у колонках 5-16 - усі платежі споживача за розрахунковий період у гривнях, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту;

5) у колонці 17 - реальна річна процентна ставка у відсотках річних, для розрахунку якої рекомендується використовувати функцію ЧИСТВНДОХ (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel за даними, зазначеними в колонках 2 і 4 таблиці. У такому разі ЧСК уноситься в рядок 1 таблиці зі знаком мінус;

6) у колонці 18 - загальна вартість кредиту, визначена як сума платежів споживача, зазначених у колонках 5-16 рядка "Усього".

МЕТОДИКА реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{t=1}^n \frac{Потік_t}{(1+d)^t},$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача за супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту;

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі споживача за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії договору про споживчий кредит (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії договору про споживчий кредит (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік_t - сума коштів, яку споживач сплачує кредитодавцю, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито,
скріплено печаткою та підписом:

16 Штендеруль

Директор ТОВ «СФ»

СОРОКІН ВІКТОР ВАДИМОВИЧ



МЕТОДИКА

Методика розрахунку ставки за користування грошовим кредитом

Методика розрахунку ставки за користування грошовим кредитом - це методика, за допомогою якої визначається ставка за користування грошовим кредитом, що включає в себе:

$$PCK = \frac{P}{(1 + R)^n}$$

де: P - сума грошового кредиту, яку отримав клієнт;
R - річна ставка за користування грошовим кредитом;
n - кількість років, протягом яких клієнт користується грошовим кредитом.

Методика розрахунку ставки за користування грошовим кредитом - це методика, за допомогою якої визначається ставка за користування грошовим кредитом, що включає в себе: