

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Протоколом Загальних зборів учасників  
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»  
№ 4 від «15» березня 2017 р.

Генеральний директор  Роніс І.В.



**ПРАВИЛА**  
**надання та обслуговування кредитів**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»**

*Нова редакція*

м. Київ – 2017р.

## **1. УМОВИ НАДАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ, НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

1.1. Надання кредиту Позичальнику здійснюється на підставі укладеного Кредитного договору між ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» (далі – Кредитодавець) та Позичальником шляхом видачі кредитних коштів у спосіб, визначений в Заяві-анкеті на отримання кредиту. Факт видачі грошових коштів підтверджується розрахунковим документом (касовим чеком або видатковим касовим ордером, що підписується особисто Позичальником, якщо кредит видано готівкою), або платіжним дорученням, якщо видача кредиту відбувалася шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний (картковий) рахунок Позичальника.

1.2. Моментом (днем) повного погашення кредиту вважається день зарахування на рахунок Кредитодавця та/або внесення в касу Кредитодавця всієї суми кредиту, процентів, пені та інших можливих штрафних санкцій, передбачених Кредитним договором.

1.3. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється з дня надання кредиту (включаючи цей день) до моменту повного погашення заборгованості за кредитом (включаючи цей день). Нарахування процентів здійснюється щоденно.

1.4. Погашення грошових зобов'язань за Кредитним договором здійснюється у такій черговості: можливі штрафні санкції, прострочені проценти, прострочена заборгованість за кредитом (частиною кредиту), нараховані проценти, поточна заборгованість за кредитом (частиною кредиту).

Позичальник погоджується, що Кредитодавець має право змінити черговість погашення визначених вище зобов'язань на власний розсуд, при цьому такі зміни не підлягають додаткового узгодження з Позичальником та внесенням відповідних змін до Кредитного договору.

1.5. Незважаючи на інші умови Кредитного договору, кредит може бути погашений повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити кредит Позичальника, на що Позичальник підписанням Кредитного договору надає свою згоду.

1.6. Строк дії Кредитного договору дорівнює строку надання кредиту, що визначений у Кредитному договорі, за обставини, що відсутній випадок невиконання умов Кредитного договору. За наявності випадку невиконання умов Кредитного договору, Кредитний договір залишається чинним доти, поки всі боргові зобов'язання не будуть виконані Позичальником в повному обсязі. Закінчення строку дії Кредитного договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, що мало місце під час дії Кредитного договору.

## **2. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **2.1. Позичальник має право:**

- а) перед укладенням Кредитного договору одержати від Кредитодавця інформацію про умови кредитування та орієнтовну сукупну вартість кредиту згідно з вимогами чинного законодавства України;
- б) достроково частково або повністю повернути кредит без будь-якої додаткової плати та штрафних санкцій;
- в) протягом дії Кредитного договору отримувати від Кредитодавця інформацію щодо стану заборгованості;
- г) звернутися до Кредитодавця про продовження строку кредитування.

### **2.2. Позичальник зобов'язаний:**

- а) на момент укладення Кредитного договору надати Кредитодавцю всі документи, необхідні для прийняття останнім рішення про видачу кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Кредитодавця;
- б) погашати заборгованість за Кредитним договором (заборгованість за кредитом, проценти, штрафи, пені тощо) в розмірі, у терміни та в порядку, що визначені Кредитним договором та цими Правилами;
- в) не пізніше 2 (двох) календарних днів повідомляти Кредитодавця про настання таких обставин: зміна фактичного місця проживання або місця реєстрації; зміна номерів контактних телефонів; зміна прізвища та/або імені; зміна паспортних даних, податкового номера та/або інших обставин, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за Кредитним договором, з наданням відповідних документів, що їх підтверджують;

### **2.3. Кредитодавець має право:**

- а) здійснювати верифікацію, ідентифікацію та вивчення Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Кредитодавця;
- б) проводити перевірку достовірності наданих Позичальником інформації та підтверджуючих документів. У випадку виявлення під час перевірки документів Позичальника та/або при укладенні Кредитного договору недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної

інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Кредитодавця, Кредитодавець має право відмовити Позичальнику в наданні кредиту;

в) ініціювати процедуру примусового стягнення з Позичальника заборгованості за Кредитним договором у спосіб та в порядку, що визначені чинним законодавством України;

г) за згодою Позичальника здійснювати доступ до його кредитної історії, збирати, зберігати, використовувати та поширювати через Бюро кредитних історій інформацію щодо Позичальника (в т.ч. інформацію, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

д) в будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Кредитним договором будь-якій третій особі і повідомити такому реальному або потенційному цесіонарію або іншій особі будь-яку інформацію про Позичальника, яка необхідна або яку Кредитодавець вважатиме доцільною;

#### **2.4. Кредитодавець зобов'язаний:**

а) надати Позичальнику кредит, за умови надання Позичальником всіх необхідних документів для прийняття рішення про видачу кредиту, проведення Кредитодавцем верифікації та ідентифікації Позичальника, проведення перевірки достовірності наданих документів, укладення Сторонами Кредитного договору;

б) забезпечити Позичальника інформацією стосовно сукупної вартості кредиту, консультаційними послугами з питань виконання Кредитного договору, за письмовим запитом Позичальника надавати виписки про стан кредитної заборгованості, здійснювати інше, передбачене чинним законодавством України, обслуговування кредитної заборгованості;

в) інформувати Позичальника в разі зміни свого найменування, місцезнаходження та/або платіжних реквізитів, зазначених у Кредитному договорі;

г) не розголошувати третім особам інформацію, отриману у зв'язку з укладенням та виконанням Кредитного договору, крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством України, а також випадків, коли надання такої інформації третім особам відбувається у зв'язку з необхідністю забезпечення інтересів Кредитодавця та у відповідності до наданої згоди Позичальником;

д) повідомити Позичальника про відступлення третій стороні (факторинговій компанії тощо) права вимоги за Кредитним договором.

### **3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

3.1. У разі прострочення сплати заборгованості за кредитом та/або процентами згідно умов Кредитного договору Позичальник за вимогою Кредитодавця сплачує йому пеню у розмірі 3 (три) % від суми простроченої заборгованості за кожен день прострочення платежу.

3.2. У разі порушення Позичальником, вимог п. 2.2. цих Правил, протягом періоду більше ніж 30 (тридцять) календарних днів, Позичальник за вимогою Кредитодавця повинен сплатити йому штраф у розмірі 200 (двісті) % від суми кредиту, визначеної в п. 1.1. Кредитного договору, за кожний випадок порушення.

3.3. Сплата штрафу та пені не звільняє Позичальника від повного виконання зобов'язань за Кредитним договором та Правилами.

### **4. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

4.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Кредитним договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають:

а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус);

б) природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачувані та які є поза контролем Сторін;

в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлюють органи державної влади України або інші треті сторони, рішення яких обов'язкові для виконання Сторонами.

4.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені п. 4.1 цих Правил, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

4.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3 (трьох) робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

4.4. У разі настання обставин, визначених п. 4.1. цих Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 (один) місяць.

4.5. Якщо обставини, визначені п. 4.1. Правил, діятимуть понад 1 (один) місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів від закінчення строку, вказаного в п. 4.1. Правил, погасити заборгованість за Договором.

## **5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

5.1. Сторони Кредитного договору зобов'язуються зберігати в межах, визначених законодавством, конфіденційність стосовно змісту Кредитного договору, а також будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній із Сторін у зв'язку з укладенням та виконанням Кредитного договору.

5.2. Будь-яке листування між Сторонами повинне бути здійснене у письмовій формі.

Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

день зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником повідомлення, про доставку повідомлення;

день повернення відправнику надісланого ним повідомлення, у зв'язку із (i) відсутністю отримувача за адресою, зазначеною в Кредитному договорі, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку;

день, зазначений уповноваженою особою одержувача на копії повідомлення або іншому документі, у випадку доставки повідомлення особисто.

Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

5.3. Шляхом підписання Позичальником Кредитного договору останній надає право Кредитодавцю на розповсюдження через електронні та поштові адреси Позичальника або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Кредитодавцю Позичальником, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Кредитодавцем про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може відноситися будь-яка інформація, що стосується Кредитного договору або пов'язана з його виконанням, або не стосується Кредитного договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Кредитодавцем нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Кредитодавця тощо.

5.4. Сторони погодились, що місцем виконання зобов'язань за Кредитним договором є місцезнаходження Кредитодавця – Україна, 01000, м. Київ, вул. Загородня, 15, оф. 313.

5.5. Кредитний договір є обов'язковим для виконання і укладений на користь кожної із Сторін Кредитного договору та їх правонаступників (спадкоємців) і цесіонаріїв, але Позичальник не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права, вигоди та зобов'язання за Кредитним договором ані повністю, ані частково, без письмової згоди Кредитодавцю.

5.6. Кредитодавець має право у будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Кредитним договором будь-якій третій особі і повідомити такому реальному або потенційному цесіонарію або іншій особі будь-яку інформацію про Позичальника та третіх осіб, з якими укладено угоди про забезпечення, яка необхідна або яку Кредитодавець вважатиме доцільною.

5.7. Позичальник відповідає за виконання своїх зобов'язань за Кредитним договором усім своїм майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.8. Суперечки, спори та розбіжності в рамках Кредитного договору підлягають вирішенню шляхом переговорів. У випадку недосягнення згоди спір передається на розгляд Постійно діючого Третейського суду при Асоціації українських банків в порядку, передбаченому третейським застереженням. Якщо спір не підвідомчий третейському суду, такий спір передається на розгляд суду.

**Третейське застереження.** Будь-які вимоги, які виникають при виконанні Кредитного договору або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, крім вимог, виключених з підвідомчості третейського суду у відповідності до закону, підлягають розгляду у Постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом вищевказаного третейського суду, текст якого розміщено на <http://tretsud.aub.org.ua>.

Умови Кредитного договору, які містять відомості про найменування Сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даного третейського застереження.

Місце і дата укладення третейського застереження відповідають місцю і даті укладення Кредитного договору.

Примітка: Третейське застереження не розповсюджується на фізичних осіб – нерезидентів України.

5.9. Позичальник цим надає Кредитодавцю як володільцю бази персональних даних або будь-якому іншому розпоряднику бази персональних даних, призначеному Кредитодавцем на його власний розсуд, свою безумовну згоду та дозвіл безстроково здійснювати обробку персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» у складі, обсязі, формі та відповідно до процедури обробки персональних даних, встановлених внутрішніми документами Кредитодавця. Цим Позичальник також погоджується з включенням інформації, що містить персональні дані щодо нього, до бази персональних даних Кредитодавця. Зі всією інформацією стосовно бази, прав та обов'язків, цілей обробки персональних даних Позичальник ознайомився на офіційному сайті Кредитодавця: [www.smartcredit.com.ua](http://www.smartcredit.com.ua)

5.10. Орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка 3, тел: 234-02-24, [office@nfp.gov.ua](mailto:office@nfp.gov.ua)). Орган з питань захисту прав споживачів – Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів (01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1, тел. (044) 278 84 60, [head@consumer.gov.ua](mailto:head@consumer.gov.ua)).

5.11. У зв'язку зі змінами кон'юнктури фінансових послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами законодавства тощо Кредитодавець має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Кредитного договору, тарифів, цих Правил, повідомивши Позичальника про такі зміни не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до їх введення. Повідомлення про зміни надаються шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації, та/або на офіційному сайті Кредитодавця [www.smartcredit.com.ua](http://www.smartcredit.com.ua), та/або на інформаційних стендах у установах Кредитодавця, та/або в інший спосіб, на вибір Кредитодавця. Якщо Позичальник не згоден зі змінами, він має право достроково розірвати Кредитний договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Кредитним договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Позичальником, якщо до дати, з якої вони якщо застосовуватимуться, Позичальник не повідомить Кредитодавця про розірвання Кредитного договору.

5.12. Правила є невід'ємною частиною Кредитного договору.