

УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ:

Цільова група споживачів – громадяни України.

Мінімальна сума/ ліміт кредиту , гривень.

Мінімальна сума (ліміт), на яку (який може бути наданий споживчий кредит)- 100000,00грн..

Максимальна сума/ліміт кредиту, гривень.

Максимальну суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит – 5000 000,00 грн.

За порядком видачі:

- 1) кредит видається однією сумою або частинами;

Способи видачі та погашення кредитних коштів

- 1) безготівковий спосіб надання кредитних коштів та повернення кредитних коштів зі сплатою відсотків та інших платежів.

За типом процентної ставки:

- 1) Фіксована – реальна річна процентна ставка складає до 38 %.

За строками надання:

- 1) Мінімальний строк 3 місяці (включно) ;
- 2) Максимальний строк 36 місяців (включно).:

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;
- 4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього строку дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

При споживчому кредитуванні здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки, яка дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту. Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів регулятора. Розмір реальної річної процентної ставки не залежить від способу надання кредиту. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що фінансова компанія як кредитодавець і позичальник як споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про кредит. Для цілей обчислення реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за споживчим кредитом та загальна вартість кредиту для споживача (далі - загальна вартість кредиту) у грошовому виразі згідно «Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про

споживчий кредит», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 16 від 11.02.2021 року.

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

1) платежі, що підлягають сплаті споживачем (позичальником) у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про кредит;

2) платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які споживач (позичальник) зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

У договорі про споживчий кредит на дату укладення договору про споживчий кредит зазначаються орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача.

Реальна річна процентна ставка дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту. Розмір реальної річної процентної ставки не залежить від способу надання кредиту.

Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що фінансовка компанія як кредитодавець і позичальник як споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

Кредитодавець надає Позичальнику детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді таблиці платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення кредиту (основного боргу), сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх-додаткових та/або супутніх послуг Кредитодавця, за договором про споживчий кредит, а саме :

1																	
Дата видачі кредиту/дата платежу																	
Кількість днів у розрахунковому періоді																	
Чиста сума кредиту/сума платежу за розрахунковий період, грн.																	
Види платежів за кредитом																	
платежі за додаткові та/або супутні 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																	
розрахунково-касове обслуговування																	
послуги нотаріуса																	
послуги оцінювача																	
послуги страховика																	
інші послуги третіх осіб ¹																	
Реальна річна процентна ставка, %																	
Загальна вартість кредиту, грн																	

1																	
2																	
n																	
Усього																	

При цьому,

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–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 (XIRR) програмного продукту Microsoft Excel за даними, зазначеними в колонках 2 і 4 таблиці.

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

Реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для Позичальника на дату укладення Договору розраховується відповідно до вимог ст.8 Закону України «Про споживче кредитування» та Постанови № 16.

Загальна вартість кредиту розраховується в грошовому виразі згідно Постанови № 16 за такою формулою:

$$ЗВК = ЗРК + ЗВСК,$$

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.

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит обчислюється відповідно до вимог Постанови № 16 і розраховується в процентах з використанням такої формули:

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

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на його рахунок 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 додаткові та/або супутні послуги за кредитом на дату видачі кредиту,

уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту.

В разі відсутності платежів споживача кредитодавцю за додаткові та/або супутні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту ЧКС дорівнює ЗРК.

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);

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

Потік - сума коштів, яку споживач сплачує Кредитодавцю 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 додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту. У разі відсутності комісій та інших обов'язкових платежів за додаткові та/або супутні послуги кредитодавцю та третіх осіб, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, до Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом та проценти за користування ним.

Інформаційне забезпечення кредитного договору та дії, що передують його укладенню.

Умови та порядок надання фінансових послуг, в тому числі зафіксовані в Правилах надання фінансових послуг, відповідно до Положення про фінансові послуги та фінансові компанії, разом із іншою інформацією, необхідною для отримання кредиту розміщуються у приміщенні, де здійснюється обслуговування позичальників та/або на своєму офіційному веб-сайті.

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

Перед укладенням договору про надання споживчого кредиту, фінансова компанія безоплатно у письмовій формі надає споживачу інформацію в обсязі, визначеному законодавством.

Інформація про платежі, що надається споживачу Товариством у паспорті споживчого кредиту, обов'язково включає базу розрахунку платежів.

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.

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, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Товариство попереджає споживача про: наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, те, що Товариство не залучає до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит та здійснює врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог Статті 25 Закону України "Про

споживче кредитування” щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) та право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог фінансовою компанією, право споживача на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості у разі невиконання споживачем зобов’язань за договором про споживчий кредит, надає інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

Порядок надання кредитів.

Для отримання кредиту Позичальник надає відповідну заяву. Заява про надання кредиту з інформацією про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, строк користуванням кредитом, призначення кредиту, банківські реквізити, запропоноване забезпечення, тощо.

Визначення Товариством можливості укладення договору про споживчий кредит здійснюється на підставі заяви споживача (позичальника), у тому числі з використанням засобів дистанційного зв’язку, та оцінки кредитоспроможності споживача (позичальника). Розгляд заяви про укладення договору про споживчий кредит здійснюється Товариством безоплатно.

Обов’язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода споживача, надана за спеціальною формою, 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 фінансовою компанією в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов’язання – кредитного договору.

Товариство здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного договору.

Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

До укладення договору про кредит, включаючи споживчі кредити, Товариство, використовуючи свої професійні можливості, здійснює оцінку кредитоспроможності споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов’язань за кредитними операціями, включаючи зобов’язання перед іншими кредитодавцями.

Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. У разі ненадання споживачем документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або інформації, Товариство має право відмовити такому споживачу в укладенні договору про кредит, зокрема, споживчий.

Оцінка кредитоспроможності споживача включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких встановлений для отримання кредиту;
- інформації про позичальника.

Для проведення оцінки кредитоспроможності позичальник надає до Товариства копії та оригінали наступних документів:

- Заяву про надання кредиту ;
- Паспорт або документ, що його заміняє;
- Довідку про присвоєння ідентифікаційного номера (реєстраційного номера облікової картки платника податків), або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- Документ, що підтверджує отримані споживачем доходи (такими документами вважається - довідка про доходи за останні 3-6 місяців, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, тощо) — при необхідності;
- Документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про доходи за останні 3-6 місяців, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, тощо) -при необхідності у випадку розгляду сукупного сімейного доходу- — при необхідності;
- У випадку, якщо споживач одружений (ст. 65 Сімейного кодексу України та ст.31 Цивільного кодексу України) згода другого з подружжя на укладання кредитного договору та окремих договорів забезпечення кредиту у разі їх наявності (зазначена згода має бути надана в довільній письмовій формі, написана та підписана особисто другим з подружжя, із зазначенням суми, строку та цільового призначення кредиту);
- довідку про відкриття банківського рахунку;

Інформація про позичальника, отримана фінансовою компанією 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.

При наданні комерційних кредитів клієнт, крім документів зазначених в абзаці 2 цього підпункту, надає Товариству належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (Свідоцтво про державну реєстрацію), наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність, довідку про відкриття банківського рахунку, тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленим до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

Перелік документів, необхідний для проведення аналізу кредитоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту фінансова компанія має право вимагати від позичальника надання й інших документів, крім перелічених вище.

Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень по ним встановлюються в залежності від виду кредиту, а саме:

- комерційні кредити - від 1 до 30 календарних днів;
- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 1 до 20 календарних днів;
- споживчі кредити, у тому числі, придбання автотранспорту – від 1 до 20 календарних днів;
- інші потреби – від 1 до 30 календарних днів.

У споживчому кредитному договорі обов'язково зазначаються:

- 1) тип кредиту,
- 2) мета отримання споживчого кредиту;
- 3) загальний розмір наданого споживчого кредиту;
- 4) порядок та умови надання споживчого кредиту;
- 5) строк, на який надається споживчий кредит;
- 6) порядок укладення договорів щодо забезпечення споживчого кредиту;
- 7) види забезпечення наданого споживчого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 8) процентна ставка за споживчим кредитом, її тип, порядок її обчислення та сплати процентів;
- 9) реальна річна процентна ставка та загальна вартість споживчого кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені;
- 10) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;
- 11) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів;
- 12) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту; порядок дострокового повернення споживчого кредиту.

Процентні ставки за підвидами умов надання кредитів позичальника

1) Товариство здійснює надання кредитів позичальникам з дотриманням вимог законодавства, Статуту та внутрішніх положень Товариства.

2) Види кредитів, що надаються з боку Товариства, їх цільове призначення, порядок видачі, тип процентної ставки, режими сплати процентів та основної суми кредиту тощо визначаються договором, внутрішніми Правилами та законодавством України.

3) Відповідно до Статті 10561 Цивільного кодексу України (від 16 січня 2003 року за № 435-IV із змінами та доповненнями) Товариство при наданні кредитів позичальникам використовує фіксовані процентні ставки.

4) Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору, а її розмір не може бути збільшено Товариством в односторонньому порядку.

5) Річна процента ставка за всіма видами кредитів складає від 20% до 40%.

Річна процентна ставка для постійних позичальників за всіма видами кредитів, може застосовуватися із наступними знижками:

- при отриманні четвертого та п'ятого кредиту річна процентна ставка кредиту може знижуватися на 6 % річних;
- при отриманні шостого кредиту та наступних кредитів річна процентна ставка кредиту може знижуватися на 8% річних.