

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ Директора  
ТОВ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»  
від 20.11.2023 №101-ОД

Набрання чинності з 21.11.2023

**ПРАВИЛА**  
**надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**  
**ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ЛІНЕУРА УКРАЇНА»**  
**(нова редакція)**

Київ, 2023

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»** (надалі - «Товариство») має діючу ліцензію на надання фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. Ці Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІНЕУРА УКРАЇНА»** (надалі – «Правила»), встановлюють порядок надання фінансових послуг Товариством, визначених в п.1.1 Правил. Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного Кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про електронну комерцію», «Про захист персональних даних», «Про споживче кредитування», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Національним банком України, та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством грошових коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту.

1.3. Правила набирають чинності з дати їх затвердження, якщо інше не вказано в Правилах, та підлягають опублікуванню на Вебсайті Товариства не пізніше дня ними чинності із зазначенням такої дати та діють до дати набрання чинності Правилами в новій редакції.

## **2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

Для цілей цих Правил, нижченаведені визначення та терміни тлумачаться наступним чином:

2.1. **Вебсайт** – інтернет-сторінка Товариства з доменним ім'ям [www.credit7.ua](http://www.credit7.ua), яка є частиною Інформаційно-комунікаційної системи Товариства.

2.2. **Заявка на отримання кредиту (Заявка)** – адресоване Товариству волевиявлення Клієнта щодо бажання отримати кредит, що може включати суму, строк, бажаний спосіб отримання коштів, а також інші умови для підтвердження відповідності Клієнта умовам, які містяться у цих Правилах, та для отримання пропозиції укласти Кредитний договір (взяти на себе права та обов'язки передбачені Кредитним договором). Для Споживачів на Вебсайті Товариства забезпечена можливість подання Заявки в електронній формі. З метою укладення Кредитного договору в електронній формі через ІКС Товариства Заявка може заповнюватись Клієнтом на Вебсайті Товариства та/або Вебсайті (іншим способом) партнера Товариства, який надає Товариству послуги щодо залучення Клієнтів (далі- партнер Товариства).

2.3. **Інформаційно-комунікаційна система (ІКС Товариства)** – сукупність інформаційних та комунікаційних систем Товариства, які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле. ІКС Товариства - це програмний комплекс, який включає Вебсайт Товариства, Особисті кабінети Клієнтів (споживачів), облікову та реєструючу систему Товариства, що використовується Товариством, в тому числі, але не виключно, для укладення Кредитних договорів з Клієнтами (споживачами), доступ до якого забезпечується через Вебсайт або Мобільний застосунок "Credit7".

2.4. **Електронний документ** - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

2.5. **Електронне повідомлення** - інформація, представлена в електронній формі, надана однією зі сторін іншій через ІКС Товариства або з використанням спеціальних форм Вебсайту, електронної пошти (email), смс-повідомлень (SMS), (Viber, WhatsApp та ін.) та/або засобів зв'язку у соціальних мережах (Facebook та ін.).

2.6. **Клієнт** – фізична особа (у тому числі споживач, крім випадків, прямо передбачених цими Правилами), фізична особа - підприємець або юридична особа, що має намір укласти або уклала з Товариством Кредитний договір. **Клієнт є споживачем в розумінні Закону України «Про споживче кредитування», крім випадків, передбачених цими Правилами.**

2.7. **Кредит** – грошові кошти, що отримані Клієнтом від Товариства, в національній валюті України – гривні, в погодженій сторонами сумі, на умовах повернення, строковості, платності, цільового використання та інших умовах, передбачених Кредитним договором.

2.8. **Кредитний договір** – укладений між Товариством та Клієнтом в письмовій (електронній) формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами (додатковими договорами), що передбачає надання Товариством Клієнту Кредиту.

2.9. **Мобільний застосунок «Credit7»**- програмне забезпечення з операційною системою Android або iOS призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, що обслуговує оператор телекомунікацій, яке може встановити на свій мобільний пристрій Клієнт та за допомогою якого має можливість отримати доступ до Вебсайту/ІКС Товариства.

2.10. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує Клієнт від Товариства шляхом відправки Електронного повідомлення на засіб зв'язку Клієнта, наданий Товариству (крім Вебсайту, Особистого кабінету, Мобільного застосунку “Credit7” та будь-якої іншої частини/елемента/меню ІКС Товариства), та який додається (приєднується) до Електронних повідомлень Клієнта як підтвердження акцепту (підпису) електронних документів /правочинів та/або для входу у Особистий кабінет.

2.11. **Особистий кабінет** – частина ІКС Товариства (захищена частина Вебсайту), яка доступна Клієнту через Вебсайт або Мобільний застосунок “Credit7” після його ідентифікації в ІКС Товариства в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію», в якій Клієнт/Споживач має можливість укласти кредитні правочини, отримувати інформацію та документи пов'язані з наданням та обслуговуванням Кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), здійснювати дії щодо ініціювання продовження строку Кредиту та/або збільшення суми Кредиту, змінювати та надавати додаткові свої контактні дані, та має постійний доступ до документів до інформації, що відображається в Особистому кабінеті.

2.12. **Реєстрація** – процес надання Клієнтом/споживачем інформації/ документів через Вебсайт/ ІКС Товариства, який включає надання та перевірку номеру телефону Клієнта (ідентифікація в ІКС Товариства в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію»), заповнення електронної анкети (в тому числі шляхом надання документів, що містять дані Клієнта та/або надання доступу (згоди) до отримання даних Клієнта з надійних джерел - системи Bank ID, Бюро кредитних історій, Державне підприємство "ДІЯ", суб'єкти первинного фінансового

моніторингу в межах інструменту покладання, тощо), реєстрацію банківських рахунків/платіжних карток, здійснення фотофіксації своєї особи (в т.ч. з ідентифікаційним документом в руках) (за необхідності), підтвердження ознайомлення з електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством.

2.13. Інші терміни використовуються відповідно до визначень, наданих в чинному законодавстві України.

### **3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

3.1. Товариство діє на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, виданої 04.04.2019 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3.2. Надання Кредиту згідно з цими Правилами здійснюється за рахунок власних коштів Товариства та/або отриманих кредитів від інших фінансових установ.

3.3. Детальний опис фінансових послуг, істотні характеристики кредитних продуктів Товариства, примірні договори та інші внутрішні документи, що регламентують порядок надання фінансових послуг, розміщено на Вебсайті Товариства: <https://credit7.ua>.

3.4. Товариство надає кредити під торговельною маркою Credit7.

4. Товариство укладає Кредитні договори на умовах стандартної процентної ставки згідно з істотними характеристиками кредитних продуктів. Процентна ставка за користування кредитом в кожному окремому Кредитному договорі визначається умовами кредитного продукту, який бажає отримати Позичальник з урахуванням умов чинної на момент укладання Договору Програми лояльності та/або окремих акцій (у разі їх наявності).

### **ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Товариство здійснює надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту з дотриманням вимог чинного законодавства, у тому числі вимог Закону України «Про споживче кредитування» та Закону України «Про електронну комерцію».

4.2. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та умов надання фінансових послуг, що надаються Товариством, на умовах та в порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.3. Товариство безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на власному Вебсайті Товариства.

4.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає інформацію щодо своєї діяльності у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на вебсторінку Вебсайта Товариства, яка містить необхідну інформацію.

4.5. Перед укладенням Кредитного договору Товариство шляхом розміщення на Вебсайті надає Клієнту доступ до інформації:

4.5.1. Про Товариство, як надавача фінансової послуги;

4.5.2. Про фінансову послугу;

4.5.3. Про Кредитний договір;

4.5.4. Про механізми захисту прав споживачів;

- 4.5.5. Товариство розміщує на Вебсайті інформацію про режим робочого часу (у т.ч. режим роботи служби клієнтської підтримки – Контакт-центру);
- 4.5.5. Іншу обов'язкову інформацію, визначену законодавством, в тому числі нормативними документами Національного банку України.
- 4.6. Перед подачею Заявки на отримання кредиту Клієнт ознайомлюється з обов'язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним Кредитним договором, що розміщені на Вебсайті, а також з іншою обов'язковою інформацією. У випадку, якщо таку Заявку Клієнт подає через партнера Товариства та/або кредитного посередника, ознайомлення з інформацією, вказаною в цьому пункті Правил, здійснюється Клієнтом після отримання повідомлення від Товариства щодо можливості надання Кредиту.
- 4.7. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на власному Вебсайті, є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.
- 4.8. Вимоги, яким має відповідати Клієнт (споживач) – фізична особа під час кожного звернення до Товариства з метою одержання Кредиту:**
- мати необхідний обсяг цивільної дієздатності та правоздатності;
  - бути резидентом України у віці від 18 років;
  - мати зареєстроване місце проживання на території України;
  - мати діючий документ, що засвідчує особу;
  - володіти випущеною на власне ім'я платіжною картою в банку, що здійснює свою діяльність на території України відповідно до чинного законодавства України;
  - діяти зі згоди другого з подружжя (за наявності);
  - перебувати у здоровому розумі та ясній пам'яті, діяти добровільно, від власного імені та у власних інтересах, повністю розуміючи значення своїх дій;
  - на момент заповнення Заявки та укладення Кредитного договору не перебувати в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів.
- 4.11. **За результатами оцінки кредитоспроможності Клієнта Товариство має право відмовити йому в наданні Кредиту.**
- 4.12. Відмова в наданні Кредиту можлива, зокрема, але не виключно, у таких випадках:
- вік Клієнта на момент заповнення Заявки менше 18 років;
  - наявність негативної кредитної історії Клієнта в Бюро кредитних історій;
  - при заповненні реєстраційної форми та/або Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
  - відсутність довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, якщо місце реєстрації такої особи зазначене на території проведення антитерористичної операції/ведення бойових дій та/або на тимчасово окупованій території України;
  - Товариство не змогло здійснити ідентифікацію / верифікацію Клієнта з причин, не залежних від Товариства;

- в інших випадках, передбачених внутрішньою процедурою оцінки кредитоспроможності Клієнта або чинним законодавством України.

4.13. **Вимоги, яким має відповідати Клієнт, що не є споживачем**, визначаються Товариством в кожному конкретному випадку окремо, та залежать від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

## **5. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ**

5.1. При здійсненні політики кредитування Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, плат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.

5.2. Товариство надає Кредити суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності), та фізичним особам, які відповідають критеріям, визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених договором, кредити повинні бути забезпечені.

5.3. Сума Кредиту, що надається Клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності /платоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Кредитного договору.

5.4. Оцінка кредитоспроможності/платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації/верифікації Клієнта, його фінансового стану для юридичних осіб - аналізу звітності, результатів діяльності та інше.

5.5. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом, протягом строку кредиту, за методом факт/факт, починаючи з дня надання Кредиту Клієнту до дати повного погашення, якщо інший порядок нарахування не встановлено Кредитним договором.

5.6. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

5.7. Кредитні взаємовідносини регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Клієнтом в письмовій формі: у паперовому вигляді (для Клієнтів – суб'єктів господарювання); у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"; шляхом акцептування Клієнта оферти у формі договору, який надається йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на Вебсайті Товариства; в порядку, передбаченому Законом України "Про електронну комерцію".

5.8. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватись в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або самим Кредитним договором.

- 5.9. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити наступні умови:
- 5.9.1. дату укладання;
  - 5.9.2. назву документа;
  - 5.9.3. назву, адресу та реквізити Товариства;
  - 5.9.4. відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
  - 5.9.5. найменування фінансової операції;
  - 5.9.6. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
  - 5.9.7. строк дії Кредитного договору;
  - 5.9.8. порядок зміни і припинення дії Кредитного договору;
  - 5.9.9. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Кредитного договору;
  - 5.9.10. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Клієнту;
  - 5.9.11. інші умови, визначені законодавством або за згодою сторін;
  - 5.9.12. підписи сторін.
- 5.10. Кредитні договори, що укладаються між Товариством та Клієнтом-споживачем додатково до вимог зазначених в п.5.10 Правил повинні містити:
- 5.10.1. найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
  - 5.10.2. тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
  - 5.10.3. загальний розмір наданого кредиту;
  - 5.10.4. порядок та умови надання кредиту;
  - 5.10.5. строк, на який надається кредит;
  - 5.10.6. необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
  - 5.10.7. види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
  - 5.10.8. процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
  - 5.10.9. орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит;
  - 5.10.10. 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);
  - 5.10.11. інформацію 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;

- 5.10.12. порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- 5.10.13. порядок дострокового повернення кредиту;
- 5.10.14. право на звернення до Національного банку України у разі порушення Товариством, 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 Клієнту у процесі врегулювання простроченої заборгованості;
- 5.10.15. іншу інформацію та відомості, визначені нормативними документами Національного банку України.

5.11. Товариство надає кредит у формі, визначеної в Кредитному договорі.

## **6. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ В ЕЛЕКТРОННІЙ ФОРМІ ЧЕРЕЗ ІКС ТОВАРИСТВА (АЛГОРИТМ)**

6.1. Кредитний договір з Клієнтом (споживачем) укладається в електронній формі за допомогою ІКС Товариства, доступ до якої забезпечується через Вебсайт або Мобільний застосунок «Credit7». З метою укладення Кредитного договору сторонами здійснюються визначені нижче дії.

6.1.1. Клієнт на Вебсайті обирає бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк Кредиту, вказує контактні дані (мобільний номер телефону), вказує електронну адресу (за наявності) і розпочинає Реєстрацію в ІКС Товариства через Вебсайт або Мобільний застосунок «Credit7». При цьому, Клієнт самостійно і за свій рахунок забезпечує і оплачує технічні, програмні і комунікаційні ресурси, необхідні для організації каналів доступу і підключення до Вебсайту/ІКС Товариства.

6.1.2. Під час першого етапу Реєстрації в ІКС Товариства Клієнту надаються для ознайомлення та прийняття гіперпосилання на Правила, Публічну пропозицію на укладення договору про встановлення ділових відносин та використання аналогів підписів (Публічна пропозиція), текст Згоди на обробку персональних даних та доступ до своє кредитної історії. Натискаючи відповідну клавішу, яка виражає згоду Клієнта продовжувати дії в ІКС Товариства, Клієнт підтверджує що ознайомлений зі змістом Правил, Публічної пропозиції, приймає їх в повному обсязі та надає Згоду на обробку персональних даних та доступ до своє кредитної історії.

6.1.2.1. У разі згоди з її умовами, Клієнт акцептує Публічну пропозицію шляхом накладання електронного підпису Одноразовим ідентифікатором. Приймаючи Публічну пропозицію, Клієнт підтверджує використання з боку Товариства електронного підпису уповноваженої особи, як аналога власноручного підпису уповноваженої особи, та використання з боку Клієнта електронного підпису Одноразовим ідентифікатором як аналога власноручного підпису Клієнта з метою підписання Кредитних договорів, Паспорту споживчого кредиту у випадках, передбачених Законом України «Про споживче кредитування», інших документів які адресуються Товариству через ІКС Товариства та/або адресуються Клієнту у будь-який спосіб.

6.1.3. Після проходження Клієнтом першого етапу реєстрації, Товариство здійснює верифікацію телефонного номеру шляхом направлення Клієнту вказаними засобами зв'язку (на номер мобільного телефону) коду, який Клієнту необхідно ввести в



спеціальну форму. За результатами такого вводу формується Електронне повідомлення Товариству. У разі правильно вказаного коду Товариство створює обліковий запис Клієнта в ІКС Товариства, та Клієнт здійснює перший ідентифікований вхід до Особистого кабінету, де продовжує Реєстрацію. При наступних входах Клієнта в ІКС Товариства його ідентифікація в ІКС Товариства здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію».

6.1.4. Після входу до Особистого кабінету Клієнт продовжує Реєстрацію в ІКС, заповнюючи необхідні поля електронної анкети та надає згоду (доступ) на отримання від третіх осіб персональних (ідентифікаційних) даних (зокрема, але не виключно, від системи BankID, Державного підприємства "ДІЯ", суб'єктів первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, бюро кредитних історій тощо), додаючи необхідні файли, здійснюючи фотофіксацію себе та себе з документами у випадку необхідності.

6.1.5. У процесі Реєстрації в ІКС Товариства, Клієнт (споживач):

- надає інформацію та верифікує електронні платіжні засоби (платіжні картки) для перерахування коштів та здійснення погашення кредитної заборгованості;
- має право надати персональні дані третіх осіб (в т.ч. близьких осіб) з метою інформування про необхідність виконання зобов'язань за Кредитним договором. Дані третіх осіб, що надаються Клієнтом Товариству для взаємодії, фіксуються в Інформаційному повідомленні, яке підписується Клієнтом разом з Кредитним договором. Інформаційне повідомлення Клієнта складається за формою, що є Додатком до Кредитного договору. Клієнт має право в процесі обслуговування та повернення кредиту змінити перелік третіх осіб, персональні дані яких передаються. Заміна/видалення/доповнення даних третіх осіб, що надаються споживачем, здійснюється в порядку, визначеному законодавством.

6.1.6. Після завершення Реєстрації Клієнт ще раз підтверджує бажані умови отримання кредиту (у тому числі суму та строк) та надсилає Заявку на розгляд Товариству. Товариство повідомляє Клієнта про прийняття Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення у Особистому кабінеті.

6.1.7. Повторні Заявки на кредит подаються Клієнтом через Особистий кабінет, вхід до якого забезпечується після ідентифікації Клієнта в ІКС Товариства відповідно до Закону України «Про електронну комерцію». При цьому, перед поданням повторної Заявки Клієнт може повідомити Товариство про зміну персональних даних у тому числі номеру мобільного телефону, електронної пошти та зареєструвати інші електронні платіжні засоби (платіжні картки) для отримання коштів чи погашення кредитної заборгованості, що були надані під час Реєстрації або в процесі обслуговування. Клієнт зобов'язаний повідомляти Товариство про усі зміни наданих у процесі Реєстрації або обслуговування даних у встановленому порядку. Відправляючи Заявку на отримання кредиту, Клієнт підтверджує актуальність усіх наданих даних.

6.1.8. Під час подання Заявок через партнерів Товариства Клієнт формує на Вебсайті заявку на кредит з бажаними умовами кредитування. Така заявка може формуватися Клієнтом на стороні партнера Товариства та передаватися на розгляд Товариству таким партнером, в тому числі з використанням технічних засобів зв'язку. За

результатами розгляду Товариством поданої Клієнтом через партнера Товариства Заявки, Товариство повідомляє Клієнта про погодження Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення, направлено на номер мобільного телефону, зазначений в Заявці. Якщо Клієнт після отримання вказаного повідомлення ініціює отримання кредиту в Товаристві, реєстрація Клієнта в ІКС Товариства, створення Особистого кабінету, укладення Кредитного договору та вчинення інших дій здійснюється в загальному порядку, передбаченому цими Правилами.

6.1.9. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації за допомогою багаторівневої автоматизованої системи прийняття кредитних рішень, використовуючи свої професійні можливості, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи Клієнта, а також інформацію щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими Клієнтом номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої Клієнтом інформації, результати таких дзвінків додаються до іншої інформації, яка використовується для прийняття рішення.

6.1.10. Строк прийняття рішення складає від 1 (однієї) хвилини до 24 (двадцяти чотирьох) годин. У випадку, якщо Товариство не змогло прийняти позитивне рішення про надання Кредиту протягом 24 (двадцяти чотирьох) годин з моменту подання Заявки або у випадку відмови Клієнта від отримання Кредиту до отримання рішення Товариства, такі Заявки вважаються нерозглянутими та відхиляються із відповідним повідомленням Клієнта та можливістю подати повторну Заявку через Особистий кабінет або партнера Товариства.

6.1.11. Після аналізу наявної інформації Товариство приймає рішення про надання Кредиту, про яке повідомляє Клієнта шляхом відправки відповідного інформаційного повідомлення.

6.1.12. У разі прийняття позитивного рішення Товариство ознайомлює Клієнта з Паспортом споживчого кредиту та після підписання Клієнтом Паспорта споживчого кредиту одноразовим ідентифікатором робить Клієнту в Особистому кабінеті пропозицію укласти електронний договір (оферту) у формі Кредитного договору, що містить усі істотні умови та підписаний зі сторони Товариства аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Товариства та відтиску печатки Товариства відтворені засобами копіювання.

6.1.13. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов, вказаних у Заявці. ІКС Товариства передбачає технічну можливість до моменту прийняття Клієнтом пропозиції внести зміни до наданої інформації, в тому числі, але не виключно, з метою перегляду Товариством запропонованих Клієнту умов кредитування.

6.1.14. Клієнт може відмовитися від пропозиції змінити умови кредитування, зазначені у пункті 6.1.13. цих Правил, шляхом натискання на відповідні клавіші.

6.1.15. Клієнт має технічну можливість зберегти текст Кредитного договору і таким чином отримати його у формі, що унеможливорює зміну його змісту.

6.1.16. У випадку готовності Клієнта прийняти пропозицію (оферту) Клієнт натискає відповідну клавішу, що висловлює його згоду з умовами запропонованого договору, після чого Товариство надсилає Клієнту засобами зв'язку Одноразовий ідентифікатор у вигляді коду, що є електронним підписом Клієнта.

6.1.17. У момент введення коду, зазначеного в пп.6.1.16 Правил, Клієнт направляє Товариству Електронне повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти), підписане електронним підписом Одноразовим ідентифікатором та підписує Кредитний договір.

6.1.18. Кредитний договір вважається укладеним з моменту його підписання електронним підписом Клієнта, якщо інший момент набуття чинності не передбачено умовами Кредитного договору. На підписаний сторонами Кредитний договір уповноваженим працівником Товариства накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Товариства з кваліфікованою електронною позначкою часу. Оригінал Кредитного договору обов'язково має містити електронний підпис Клієнта та кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Товариства із кваліфікованою електронною позначкою часу.

6.1.19. Товариство відправляє Клієнту в Особистий кабінет та/або на електронну пошту, вказану Клієнтом, інформаційне повідомлення про підтвердження укладення Кредитного договору, в якому відображає інформацію, що вимагається відповідно до ст.11 Закону України «Про електронну комерцію», разом з яким направляє його примірник Кредитного договору у формі електронного документу, що є підтвердженням отримання Клієнтом свого примірника Кредитного договору.

У випадку відправлення Кредитного договору в Особистий кабінет, Клієнт приймає та підтверджує, що дані Особистого кабінету є його контактними даними, які були ним зазначені під час укладення Кредитного договору та які дають можливість Клієнту переглядати укладений договір, завантажити на свій персональний комп'ютер або інший пристрій, створити копію на паперовому носії і таким чином отримати його у формі, що унеможливорює зміну його змісту.

6.1.21. Товариство зобов'язане перерахувати кошти на реквізити електронного платіжного засобу (платіжної картки), вказаний Клієнтом, у порядку та строки, визначені Кредитним договором. Товариство може повідомляти Клієнта про факт перерахування коштів шляхом відправки інформаційного повідомлення засобами зв'язку (номер мобільного телефону).

6.1.22. У разі зміни наданих Клієнтом даних або отримання Товариством додаткової інформації, яка може негативно вплинути на рішення про надання Кредиту, Товариство має право відмовити Клієнту у видачі Кредиту після фактичного акцепту сторонами Кредитного договору.

6.1.23. Текст Кредитного договору викладений українською мовою. Вебсайт, Мобільний застосунок «Credit7» та Особистий кабінет доступні українською та російською мовами за вибором Клієнта.

6.1.24. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку, визначеному Розділом 9 Правил, якщо інше не передбачено Кредитним договором та/або чинним законодавством України.

6.1.25. Форми Заявок, Кредитних договорів та інших документів в електронній формі визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в ІКС

Товариства. Створені/укладені в ІКС Товариства Заявки, Кредитні договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

6.1.26. У випадку, якщо Клієнт втратив номер мобільного телефону, вказаний в ІКС Товариства/Кредитному договорі та/або паспорт, 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 Вебсайті, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

## **7. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ В ПАПЕРОВІЙ ФОРМІ**

7.1. На момент складання цих Правил Товариство не надає Клієнтам (споживачам) послуг кредитування з оформленням Кредитного договору за особистої присутності Клієнта, в паперовій формі. Така можливість може бути забезпечена Товариством в процесі своєї діяльності, про що Клієнти повідомляються на Вебсайті Товариства.

## **8. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ, ЯКІ НЕ Є СПОЖИВАЧАМИ**

8.1. Укладення Кредитного договору з юридичними особами, фізичними особами-підприємцями, здійснюється при наданні Клієнтом Товариству наступних документів:

- Заявка (анкета, заява-анкета/заява про надання кредиту) Клієнта (може бути за встановленою Товариством формою);
- установчі документи Клієнта шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником Клієнта. Якщо в ЄДР немає установчих документів, Клієнт надає їх в паперовому вигляді
- Статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями) – для юридичних осіб;
- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків;
- 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 Клієнта – для юридичних осіб
- інші документи визначені Товариством.

8.2. Клієнт подає Товариству Заявку, в якій крім іншого вказує бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк кредиту.

8.3. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку платоспроможності/кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації.

8.4. За результатами аналізу отриманої інформації Товариство приймає рішення про укладання Кредитного договору, про яке повідомляє Клієнта безпосередньо по

телефону, або шляхом відправки відповідного повідомлення узгодженими каналами зв'язку або в інший спосіб.

8.5. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

8.6. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту Кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання Кредиту.

8.7. Надання коштів в Кредит здійснюється на платній основі. Товариство одержує від Клієнта проценти в розмірі і порядку, встановленому Кредитним договором. Товариство має право отримувати і інші плати визначені Кредитним договором, в тому числі, але не виключно комісії за надання, обслуговування, управління Кредитом та інше.

8.8. Розмір процентів та порядок їх сплати за Кредитним договором визначаються в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

8.9. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Кредитним договором за винятком випадків, встановлених законом/Кредитним договором.

8.10. Строк надання Кредиту встановлюється за згодою Сторін та визначається у Кредитному договорі.

8.11. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Кредитів в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України

## **9. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ СПОЖИВАЧАМИ, ЩО УКЛАЛИ КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ ВІДПОВІДНО ДО РОЗДІЛУ 6-7 ПРАВИЛ**

9.1. Повернення кредитної заборгованості Клієнтом, всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Клієнтом на зазначені в Кредитному договорі та/або на Вебсайті Товариства поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України – гривні.

9.2. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні грошових коштів на поточний рахунок Товариства, несе Клієнт.

9.3. Якщо Клієнт оплатив кредитну заборгованість та/або неустойку (штраф, пеню - у разі нарахування) у розмірі більшому, ніж було встановлено, Клієнт має право звернутись до Товариства для повернення суми переплати.

9.4. Сума переплати, отримана Товариством згідно з п.9.3 Правил за бажанням Клієнта може бути зарахована як платіж в рахунок погашення Кредиту при укладанні нових Кредитних договорів з Клієнтом.

9.5. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та штрафних санкцій (у разі їх нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

9.6. Клієнт зобов'язаний вчасно повернути Товариству Кредит, сплатити проценти та штрафні санкції (якщо такі матимуть місце) будь-яким доступним йому способом, зазначеним в Кредитному договорі та/або на Вебсайті Товариства. При цьому, у разі, якщо платіжним сервісом (фінансовим посередником) встановлена окрема плата за надання послуг, Клієнт зобов'язаний самостійно оплатити вартість послуги з переказу грошових коштів.

9.7. Товариство має право не прийняти платіж за неможливості ідентифікації Клієнта та/або Кредитного договору, за яким відбувається сплата заборгованості.

9.8. Якщо Товариство отримало платіж, який неможливо ідентифікувати, то такий платіж не вважається отриманим до моменту його ідентифікації. Всі ризики і наслідки, пов'язані з неможливістю ідентифікувати платіж, несе Клієнт.

9.9. У разі настання випадку, передбаченого п.9.8 цих Правил, Клієнт протягом 3 (трьох) календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі засобами зв'язку з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Клієнт обов'язково зазначає: номер та дату укладання Кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП.

9.10. У разі настання випадку, передбаченого п.9.8 цих Правил та у випадку неможливості здійснення Клієнтом дій, зазначених в п.9.9 цих Правил, – Клієнт протягом 3 (трьох) календарних днів має право в телефонному режимі звернутися до відповідального працівника Товариства та зазначити коректне «призначення платежу». В даному випадку Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Клієнта.

9.11. У випадку зміни особистих даних та/або банківських реквізитів, зазначених в Кредитному договорі, сторони зобов'язані повідомити одна одну способом вказаним в Кредитному договорі.

9.12. Видача Кредиту або здійснення Товариством інших дій, пов'язаних із видачою, не призводить до виникнення в Товариства обов'язків як податкового агента стосовно Клієнта як платника податків.

## **10. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ**

10.1. За Кредитним договором, укладеним з Клієнтом, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

10.2. У випадку неможливості виконання узятих на себе зобов'язань у повному обсязі та у встановлений термін, сторони можуть ініціювати реструктуризацію заборгованості шляхом укладення додаткового договору до Кредитного договору. Такий додатковий договір може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.

10.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення Кредиту.

10.4. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

## **11. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

11.1.Всі спори та суперечки щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, припинення, визнання недійсним повністю або частково Кредитного договору, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил або Кредитного договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів між сторонами.

11.2.З метою оперативного вирішення питань, визначених п.10.1. цих Правил, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом за адресою [info@credit7.ua](mailto:info@credit7.ua),
- листом на поштову адресу Товариства: 02081, м. Київ, вул. Дніпровська набережна,25, п.318
- за телефоном 0 800 33 07 33 (безкоштовно по Україні),
- повідомленням у веб-чат на Вебсайті Товариства [credit7.ua](http://credit7.ua) та ін.
- іншим способом, визначеним на Вебсайті.

11.3.Товариство відповідає на звернення Клієнтів протягом встановленого законодавством строку в порядку, визначеному законодавством та внутрішніми регулятивними документами Товариства, що регулюють дані питання.

11.4. Якщо сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно з чинним законодавством України.

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

12.1. Правила затверджуються наказом Директора Товариства або іншою уповноваженою особою та набувають чинності із дати їх затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах ,та підлягають розміщенню Товариством на Вебсайті Товариства [credit7.ua](http://credit7.ua) не 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 Вебсайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

## **13. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

13.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Кредитні договори та інші документи, які пов'язанні з наданням Кредитів, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

13.2. Товариство здійснює реєстрацію Кредитних договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних Кредитних договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді 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.

13.3. Кредитні договори та інша інформація про надання фінансових послуг зберігаються в Товаристві протягом 5 років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за Кредитними договорами або після дострокового припинення дії Кредитних договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством України підстав. За наявності додаткових договорів (додаткових угод, додатків) до Кредитних договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

13.4. Кредитні договори, укладені з Клієнтами через ІКС Товариства, зберігаються в електронному вигляді в ІКС Товариства шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує їх збереженість та можливість роздрукування за необхідністю у будь-який час.

13.5. Товариство зберігає укладені Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги у порядку, який дає можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

#### **14. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ**

14.1. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні фінансових послуг - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

14.2. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням Кредиту, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.

14.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

14.3.1. фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

14.3.2. 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 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

14.3.3. іншу інформацію, розкриття якої вимагає чинне законодавство України.

14.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Вебсайті відповідно до частини 4 статті 12(1) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше ніж за останні три роки.

#### **15. ІНШІ УМОВИ**

15.1. Умови Кредитного договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором, цими Правилами або чинним законодавством України.

15.2. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Вебсайті, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.