

ЗАТВЕРДЖЕНО:

наказом Директора

ТОВ «БРАЙТ ІНВЕСТМЕНТ»

№ 2 від 17 05 2024 року
нова редакція діє з 17.05.2024 р.



О.М.Кириченко/

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БРАЙТ ІНВЕСТМЕНТ»
(код ЄДРПОУ:43115064)**

(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРАЙТ ІНВЕСТМЕНТ» (далі – Товариство) має діючу ліцензію на надання таких фінансових послуг, як надання коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Ці Правила надання коштів та банківських металів в кредит (далі - Правила) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРАЙТ ІНВЕСТМЕНТ» встановлюють порядок надання Товариством фінансових послуг, виключно визначених в п.1.1 Правил.

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

1.4. Загальні умови та порядок надання коштів та банківських металів в кредит, визначаються Цивільним кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05 жовтня 2021 року № 100, іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1.5. Термін «споживач», «клієнт», «позичальник» використовуються в цих Правилах в значеннях, що визначені чинним законодавством України.

2. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА ТА НАДАННЯ КРЕДИТІВ

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

2.2. Товариство безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на власному Сайті Товариства - <http://www.fc-bright.com.ua/> (далі – Сайт Товариства).

2.3. Товариство на своєму Сайті розміщує для клієнтів наступну інформацію, якщо інше не передбачено законодавством України:

2.3.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

- найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
- відомості про відокремлені підрозділи (за наявності), місця надання фінансових послуг;
- відомості про склад органів управління;
- відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- відомості про державну реєстрацію Товариства;
- інформація про наявність у Товариства ліцензії про надання відповідної фінансової послуги та про його включення до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
- рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

2.3.2. перелік послуг та продуктів, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;

2.3.3. вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від

виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

2.3.4. інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

2.3.5. найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

2.4. Товариство на вимогу клієнта, в тому числі шляхом розміщення на Сайті та/або направлення відповідного посилання на веб-сторінку Сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію, надає таку інформацію про надавача фінансових послуг:

- відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік його керівників;
- розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;
- іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

2.5. Перед укладенням з договором про надання кредиту Товариство шляхом розміщення на Сайті, в тому числі шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на Сайті (веб-сторінці) або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом, надає Споживачу доступ до інформації про:

2.5.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

2.5.2. Фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

2.5.3. Істотні умови договору про надання кредиту, включаючи:

- мінімальний строк дії договору;
- наявність у Споживача права відмови від договору про надання кредиту, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;
- порядок внесення змін до договору про надання кредиту;

2.5.4. Механізми захисту прав Споживачів:

- можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

2.5.5. Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором про надання кредиту без письмової згоди споживача.

2.6. Товариство розміщує на своєму Сайті інформацію про режим робочого часу.

2.7. 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 договором про надання кредиту, що розміщені на Сайті, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах.

2.8. Інформація, яка необхідна клієнту для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання кредиту, що розміщена Товариством на власному Сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

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

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

- розміщення обов'язкової інформації на Сайті Товариства;
- шляхом відправлення повідомлень на обраний за згодою з Споживачем канал для комунікацій (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту) під час користування Споживачем послугою споживчого кредиту.

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

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

3.4. Товариство під час розміщення на Сайті Товариства інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває таку інформацію:

- 1) перелік різновидів споживчих кредитів, що надаються Товариством Споживачу;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту за формою відповідно до Положення №100;
- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;
- 4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);
- 5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Товариства, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;
- 6) гіперпосилання на вебсторінку Сайту Товариства, де розміщено ці Правила, умови примірного договору про надання кредиту, що укладається із Споживачем;
- 7) попередження про:
 - можливі наслідки для Споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про надання кредиту, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про надання кредиту;
 - те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;
 - те, що Товариству забороняється вимагати від Споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;
 - те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах Споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;
 - те, що Товариство має право вносити зміни до укладених зі Споживачем договорів про надання кредиту тільки за згодою сторін;
 - можливість Споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами

дистанційних каналів комунікації;

- те, що ініціювання Споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору про надання кредиту здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.;
- те, що можливі витрати на сплату Споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного Споживачем способу сплати.

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

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

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

3.5. Товариство здійснює інформування Споживача в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг. Товариству забороняється під час інформування Споживачів про умови надання споживчого Кредиту шляхом поширення реклами надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ З КЛІЄНТАМИ

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

4.2. Товариство надає кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам у разі наявності в них реальних можливостей забезпечення своєчасного повернення кредиту та сплати процентів (комісійних) за користування кредитом. Основними умовами надання кредиту є: зворотність, строковість, платність, забезпеченість та цільове використання.

4.2.1. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений позичальником Товариству у термін, визначений договором про надання кредиту, з відповідною оплатою за користування ним.

4.2.2. Принцип цільового використання кредиту передбачає використання позичальником кредиту на конкретні цілі, обумовлені договором.

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

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

містити наступні умови:

- назву договору;
- номер, дату та місце укладення договору;
- відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;
- відомості про посередника (за наявності):
 - а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
 - б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
 - в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;
- предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
- розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);
- строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;
- строк (термін) дії договору;
- порядок зміни умов і припинення дії договору;
- необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності).
- порядок обміну документами та повідомленнями між сторонами.

Кредитні договори, що укладаються між Товариством та споживачем додатково до вищезначених вимог, повинні містити умови визначені в Законі України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актах НБУ.

4.4. Укладення договору здійснюється при наданні позичальником Товариству наступних документів:

4.4.1. Для фізичних осіб:

- Анкета (заява-анкета/заява про надання кредиту) позичальника за встановленою Товариством формою, яка розміщена на Сайті Товариства, в тому числі анкетні дані, що потребують

заповнення (або передачі) з боку позичальника (за згодою позичальника), з метою отримання кредиту;

- Документи/дані, що необхідні відповідно до законодавства в сфері фінансового моніторингу;
- Документи/дані, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності/кредитоспроможності позичальника.

На вимогу Товариства позичальник додатково надає наступні документи:

- довідка з обслуговуючих банків та/або фінансових установ та/або інших кредиторів про всі отримані кредити (фінансові, споживчі, комерційні): розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансова дисципліна та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);
- діючі договори фінансового та/або споживчого та або комерційного (товарного) кредиту позичальника чи чоловіка/дружини позичальника (за наявності кредитів в банках, інших фінансових установах інших кредиторів);
- згода банків-кредиторів, фінансових установ-кредиторів, інших кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з банками, фінансовими установами, іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);
- інші документи, на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання Кредиту позичальнику.

4.4.2. Для фізичних осіб-підприємців додатково до документів, визначених у п. 4.4.1, на вимогу Товариства позичальник надає наступні документи:

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

4.4.2. Для юридичних осіб:

- Анкета позичальника за встановленою Товариством формою;
- Статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями);
- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- Довідка про взяття на облік платника податків;
- Довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- Повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- Патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- Рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера позичальника;
- Паспорт, довідка про присвоєння ідентифікаційного номера керівника та/або особи уповноваженої підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису);
- Довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки.

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

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

4.5. Форми анкет (заяв-анкет/заяви про надання коштів у кредит) для отримання кредиту, Договорів та інших документів, що подаються та підписуються Клієнтом та/або Споживачем, визначаються Товариством у встановленому ним порядку.

4.6. Для одержання кредиту потенційний позичальник звертається до Товариства. Фізичні особи,

юридичні особи, та суб'єкти підприємницької діяльності можуть звернутися за отриманням кредиту до Товариства лише за особистої присутності (очне звернення). На момент затвердження цих Правил, для позичальників доступне лише очне звернення та укладення кредитних договорів. У випадку зміни способу надання цієї послуги Товариством для позичальників, відповідна інформація буде оприлюднена Товариством на Сайті Товариства.

5. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТІВ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

5.1. З метою звернення фізичних осіб (далі-споживачі) за послугою кредитування до Товариства, Споживач особисто, за місцезнаходженням Товариства або поштовим відправленням, з описом вкладення, направляє заявку на отримання кредиту на розгляд Товариству. Відправляючи заявку на отримання кредиту на розгляд, споживач підтверджує актуальність та достовірність усіх наданих даних.

5.2. У процесі подачі заявки на отримання кредиту споживач має право надати персональні дані третіх осіб (в т.ч. близьких осіб) з метою інформування про необхідність виконання зобов'язань за Договором про надання споживчого кредиту. Дані третіх осіб, що надаються Споживачем Товариству для взаємодії, фіксуються в Інформаційному повідомленні, яке підписується Споживачем разом з договором про надання споживчого кредиту. Інформаційне повідомлення споживача складається за формою, що є Додатком 1 до цих Правил. Заміна/видалення/доповнення даних третіх осіб, що надаються Споживачем здійснюється в порядку визначеному законодавством.

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

5.4. Після здійснення аналізу повної інформації Товариство приймає рішення щодо надання споживчого кредиту, про яке повідомляє клієнта шляхом відправки відповідного інформаційного повідомлення споживачу (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, поштовим відправленням, тощо). Товариство може запропонувати укладання договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних споживачем в заявці на отримання кредиту.

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

5.6. У разі прийняття позитивного рішення за споживчими кредитами, Товариство надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Для споживчих кредитів, в обов'язковому порядку, безоплатно надається Товариством споживачу інформація за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

Споживач підписує Паспорт споживчого кредиту, що надсилається Товариством. Після ознайомлення с Паспортом споживчого кредиту споживач може погодитися з умовами надання кредиту або відмовитись.

5.7. Споживач знайомиться з усією необхідною інформацією на Сайті Товариства, в тому числі з умовами кредитних продуктів. Ознайомлення споживача з умовами кредитування здійснюється шляхом розміщення на Сайті Товариства обов'язкової інформації для клієнта, яка включає інформацію про умови кредитування (максимальну суму, розмір процентів за користування кредитом, строк кредиту та інше).

5.8. Споживач після ознайомлення з обов'язковою інформацією для клієнта (у випадках передбачених законодавством - Паспортом споживчого кредиту та його підписання), отримує проект договору. Якщо Споживача влаштовує пропозиція Товариства та умови договору, Споживач направляє Товариству повідомлення, яке виражає намір продовжити оформлення кредиту. Після цього, Товариство надсилає Споживачу засобами зв'язку (включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту) повідомлення про дату, час та місце укладення та підписання сторонами договору.

5.9. Після підписання сторонами Кредитного договору та договорів забезпечення, та набуття такими Договорами юридичної сили, Товариство здійснює перерахування кредитних коштів, на платіжні реквізити споживача, вказані в договорі.

5.10. Кредит надається Товариством споживачу відповідно до умов договору, та виключно у безготівковій формі.

5.11. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору.

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

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

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

6. ВИДИ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗАКОРИСТУВАННЯ НИМИ

6.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

6.1.1. За строком користування:

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

6.1.2. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі;
- на придбання транспортного засобу;
- іпотечні.

6.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпечені заставою (майном, майновими правами, цінними паперами);
- забезпечені іпотекою;
- з іншим забезпеченням (поручительство, свідоцтво страхової організації).

6.1.4. За методами надання:

- однією повною сумою, передбаченою Договором;
- частинами, у порядку та на умовах передбачених договором.

6.1.5. За строками погашення:

- що погашаються вкінці строку/терміну;

- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Договором.

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

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

6.4. Проценти нараховуються за методом визначеним Договором.

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

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

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

7. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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

7.2. Облік та реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством електронного обліку та реєстрації укладених та виконаних договорів про надання фінансового кредиту, відомості яких повинні містити 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.

7.3. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг Товариством з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

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

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

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

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

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

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

8.2. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

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

8.3. Товариство розкриває шляхом розміщення на власному веб-сайті (Сайті Товариства) в обсязі та порядку, встановленому нормативними актами, інформацію:

- про найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
- про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
- про склад органів управління;
- про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
- про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
- про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
- про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
- про рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- про контактну інформацію щодо Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;
- та іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

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

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

9.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється окремою посадовою особою або структурним підрозділом, що визначається (утворюється) рішенням загальних зборів учасників Товариства.

9.2. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними.

Структурний підрозділ, який проводить внутрішній аудит (контроль), організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

9.3. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

9.4. Завдання та функції, статус і роль, права та обов'язки, вимоги щодо професійної підготовки та професійного досвіду, обсяги та напрями роботи, обов'язки із звітування структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, визначається та регламентується внутрішнім положенням Товариства про структурний підрозділ або окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

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

10.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

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

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

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

10.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання коштів у кредит, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, за вимогою директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.1. Правила затверджуються наказом Директора Товариства або іншою уповноваженою особою та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в наказі про затвердження або в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на Сайті Товариства <http://www.fc-bright.com.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 Сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

13. ІНШІ УМОВИ

13.1. 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.

13.2. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Веб-сайті Товариства, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно надання коштів у кредит.

13.3. Якщо будь-яке положення цих Правил втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або можливість виконання інших положень цих Правил.

13.4. Якщо в результаті змін в законодавстві України окремі пункти (вимоги, норми, положення) цих Правил вступають в протиріччя з нормами законодавства, ці пункти (вимоги, норми, положення) або їх частини, втрачають силу, і до моменту внесення відповідних змін до цих Правил, Товариство керується чинним законодавством України в тій частині, яка не врегульована цими Правилами.

Інформаційне повідомлення споживача!

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

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

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

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

(зазначається необхідна кількість даних, без обмежень)

надалі – третя(і) особа(и).

Цим підтверджую, що:

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

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

Щодо споживача – стать, прізвище, ім'я, по-батькові, дані та фотографії ідентифікаційного документа, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та місце народження, особисті фотографії та/або відео-запис(фотофіксації) споживача (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянство, адреса фактичного проживання та реєстрації, сімейне, соціальне, майнове становище, освіта, професія, займані посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходи, номери контактних телефонів, адреси електронної пошти, голосові записи, місця роботи, платіжні дані, дані, що містяться у звітах бюро кредитних історій, дані, що передаються банками (іншими особами) під час здійснення Товариством (новим кредитором) процедур ідентифікації/верифікації споживача, дані що містяться в укладених правочинах, дані третіх осіб, в тому числі близьких осіб, що надані споживачем для взаємодії за Договором.

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

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

_____ *дата*

_____ *підпис споживача*

_____ *П.І.Б. споживача*