



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом № 7
від 23 березня 2015 р.

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ВИГЛЯДІ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ЗА УМОВАМИ ПРОГРАМИ «CASH2U»**

КИЇВ-2015

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Визначення термінів, що використовуються в даних <i>Правилах</i>	3
3. Умови <i>Фінансового кредиту</i>	4
4. Порядок звернення за отриманням <i>Фінансового кредиту</i>	4
5. Рішення про надання <i>Фінансового кредиту</i>	4
6. Порядок надання <i>Фінансового кредиту Потенційному позичальнику</i>	5
7. Порядок нарахування і сплати процентів, разової та щомісячної плат, повернення суми <i>Основного боргу</i>	5
8. Відповідальність <i>Позичальника</i>	7
9. Вирішення спірних питань	8
10. Інші умови	8

1. Загальні положення

- 1.1. Дані *Правила* розроблені з метою регулювання відносин, що виникають між Товариством з обмеженою відповідальністю «ІНФІНАНС» як власника програми кредитування «CASH2U» та фізичною особою, що є позичальником у зв'язку з наданням останньому фінансового кредиту.
- 1.2. *Правила* розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів».
- 1.3. *Правила* містять перелік прав та обов'язків сторін за *Договором фінансового кредиту*, а також інформацію, необхідну для належного виконання умов *Договору фінансового кредиту*.

2. Визначення термінів, що використовуються в даних *Правилах*

У даних *Правилах* зазначені нижче терміни будуть мати наступні визначення:

- 2.1. **Товариство** – Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНФІНАНС», код ЄДРПОУ 39083990; місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Жилинянська, будинок 41, зареєстровано в реєстрі фінансових установ за номером 16102980 за Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1406 від 15.05.2014 року.
- 2.2. **Сайт** – інтернет-сторінка *Товариства*, що знаходиться за адресою: www.credit2u.com.ua
- 2.3. **Заборгованість** – усі суми грошових коштів, належних до сплати *Позичальником Товариству* за *Договором фінансового кредиту*, включно сума кредиту, сума нарахованих, однак не сплачених відсотків за користування грошовими коштами, сума нарахованої, однак не сплаченої щомісячної плати за обслуговування кредиту, сума нарахованих штрафів, пені та інших обов'язкових платежів, передбачених *Договором фінансового кредиту*.
- 2.4. **Заявка** – письмове звернення *Потенційного позичальника* з його особистим підписом, яке містить дані щодо умов на отримання кредиту в межах дії *Договору фінансового кредиту* та особисті персональні дані *Позичальника*.
- 2.5. **Електронна заявка** – форма Заявки, яка заповнюється *Потенційним позичальником* у скороченому варіанті на Сайті із послідувачим її повним заповненням співробітником *Товариства*. Повне заповнення Електронної заявки здійснюється співробітником *Товариства* шляхом доповнення її скороченого варіанту відповідною інформацією, отриманою під час телефонної розмови з *Потенційним позичальником*.
- 2.6. **Позичальник** – фізична особа, з якою *Товариство* уклало *Договір фінансового кредиту*.
- 2.7. **Потенційний позичальник** – фізична особа, що має намір укласти *Договір фінансового кредиту* з *Товариством*.
- 2.8. **Рахунок Позичальника** – картковий або поточний рахунок, відкритий *Позичальником* у будь-якій банківській установі України, та зазначений *Позичальником* у *Заявці*. На *Рахунок Позичальника Товариство* здійснює зарахування *Фінансового кредиту Позичальнику* відповідно до умов *Заявки, Договору* та цих *Правил*.
- 2.9. **Фінансовий кредит** – грошові кошти в національній валюті України, що надаються *Товариством Позичальнику* у відповідності до *Договору фінансового кредиту* у вигляді разового кредиту.

- 2.10. *Договір фінансового кредиту (далі – Договір)* – договір між *Товариством та Позичальником*, де визначаються основні умови, права та обов'язки сторін щодо отримання та повернення *Фінансового кредиту Позичальником*.
- 2.11. *Платіж* – щомісячний платіж по *Договору*, який включає в себе суму частини кредиту, яка погашається в звітному місяці, нараховані за звітний місяць проценти та нарахована за звітний місяць щомісячна плата за обслуговування кредиту.
- 2.12. *Основний борг* – це сума кредиту на споживчі цілі та сплату разової плати за надання кредиту, тобто сума, на яку укладався Договір без урахування обчислюваних відсотків і штрафних санкцій.

3. Умови *Фінансового кредиту*

- 3.1. *Фінансовий кредит* надається на споживчі цілі *Позичальника* та сплату разової плати за надання кредиту.
- 3.2. *Фінансовий кредит* надається у вигляді разового кредиту на *Рахунок Позичальника* строком до 36 календарних місяців.
- 3.3. Максимальна сума кредиту становить 50 000 гривень.

4. Порядок звернення за отриманням *Фінансового кредиту*

- 4.1. *Товариство* розглядає *Електронну заявку* на отримання *Фінансового кредиту* у разі виконання наступних умов:
 - 4.1.1. *Потенційний позичальник* є громадянином України.
 - 4.1.2. *Потенційний позичальник* досяг 21-річного віку.
 - 4.1.3. *Потенційний позичальник* має постійну реєстрацію на території України.
 - 4.1.4. *Потенційний позичальник* отримує офіційно підтверджений дохід.
 - 4.1.5. *Потенційний позичальник* має картковий або поточний рахунок, відкритий у будь-якій банківській установі України.
 - 4.1.6. На момент відправки *Електронної заявки* *Потенційний позичальник* є дієздатним, не перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння або під дією психотропних чи токсичних препаратів.
- 4.2. *Товариство* не несе відповідальності за дії *Позичальника* при заповненні *Електронної заявки*.
- 4.3. Основні умови *Фінансового кредиту* зазначаються у *Договорі* та цих Правилах.
- 4.4. *Потенційний позичальник*, що має намір отримати *Фінансовий кредит*, заповнює *Електронну заявку*, використовуючи форму для складання даного документа, яка знаходиться на *Сайті*.
- 4.5. Повністю заповнена *Потенційним позичальником* *Електронна заявка* на *Сайті* є підтвердженням згоди *Потенційного позичальника* на збір, обробку та перевірку *Товариством* персональних даних *Потенційного позичальника* з метою прийняття рішення щодо можливості надання *Фінансового кредиту* *Потенційному позичальнику*.

5. Рішення про надання *Фінансового кредиту*

- 5.1. *Товариство* приймає рішення про погодження чи відмову в наданні *Фінансового кредиту* в розмірі та на умовах, зазначених у *Електронній заявці*.
- 5.2. Рішення про погодження чи відмову в наданні *Фінансового кредиту* приймається *Товариством* на основі *Електронної заявки* та будь-якої додаткової інформації, наданої *Потенційним позичальником*.
- 5.3. Строк та сума *Фінансового кредиту* може бути змінена *Товариством* про що *Товариство* повідомляє *Потенційного позичальника* шляхом здійснення телефонного дзвінка на мобільний номер *Потенційного позичальника*, зазначений

в *Електронній заявці* та/або відправлення відповідного повідомлення на електронну адресу, зазначену в *Електронній заявці*.

- 5.4. Товариство має право не надавати *Потенційному позичальнику Фінансовий кредит* у разі наявності у *Товариства* підозр, що *Фінансовий кредит* не буде повернуто у визначений термін чи при наявності будь-якої з нижче зазначених передумов:
 - 5.4.1. Невідповідність *Потенційного позичальника* умовам надання *Фінансових кредитів*.
 - 5.4.2. Інформація, надана *Потенційним позичальником*, не є достовірною.
 - 5.4.3. Наявність інформації з відкритих джерел про ризик неповернення *Потенційним позичальником Фінансового кредиту*.
- 5.5. *Товариство* повідомляє *Потенційного позичальника* про прийняте рішення щодо надання *Фінансового кредиту* чи відмову в наданні *Фінансового кредиту* будь-яким доступним способом, у тому числі шляхом здійснення телефонного дзвінка на мобільний номер *Потенційного позичальника*, зазначений в *Електронній заявці* та/або відправлення відповідного повідомлення на електронну адресу, зазначену в *Електронній заявці*.

6. Порядок надання Фінансового кредиту Потенційному позичальнику

- 6.1. У разі прийняття *Товариством* позитивного рішення про надання *Потенційному позичальнику Фінансового кредиту* *Товариство* направляє клієнту для підписання *Договір* та *Заявку*. *Договір* та *Заявка* можуть бути направленими будь-яким доступним способом, зокрема: електронним листом, листом через поштовий зв'язок, представником *Товариства* (кур'єром).
- 6.2. *Потенційний позичальник* підписує отриманий *Договір* та *Заявку*.
- 6.3. У разі отримання зазначених документів електронним листом чи листом через поштовий зв'язок *Потенційний позичальник* зобов'язаний повернути поштовим зв'язком на адресу *Товариства* один підписаний примірник *Договору*, *Заявку* та копії власного паспорта та ідентифікаційного коду.
- 6.4. У разі отримання зазначених документів представником *Товариства* (кур'єром) *Потенційний позичальник* передає представнику один підписаний примірник *Договору*, *Заявку*, пред'являє оригінал власного паспорта та ідентифікаційного номера для здійснення фотокопіювання.
- 6.5. *Потенційний позичальник* має підписувати *Договір* та *Заявку* власним підписом, що збігається з аналогічним зразком підпису в паспорті *Потенційного позичальника*.
- 6.6. *Товариство* може відмовити в наданні кредиту до моменту підписання *Договору* у разі наявності підозр, що *Фінансовий кредит* не буде повернуто у визначений термін.
- 6.7. *Товариство* надає *Фінансовий кредит* *Позичальнику* шляхом перерахування суми, зазначеної в *Договорі*, на *Рахунок Позичальника*.
- 6.8. Перерахування грошових коштів здійснюється протягом одного робочого дня з моменту підписання *Договору*, *Заявки* у разі отримання *Позичальником* документів від представника *Товариства* (кур'єра). В іншому разі – протягом одного робочого дня з моменту отримання оригіналу *Договору* та *Заявки* *Товариством*.
- 6.9. Днем надання грошових коштів *Позичальнику* визначається день перерахування коштів на *Рахунок Позичальника*, що підтверджується відповідними документами (банківська виписка по *Рахунку* *Товариства*).

7. Порядок нарахування і сплати процентів, разової та щомісячної плат, повернення суми Основного боргу

- 7.1. *Позичальник* одноразово в день отримання *Фінансового кредиту* за рахунок суми кредиту сплачує разову плату за надання кредиту в розмірі 5% від суми кредиту, що надається на споживчі потреби *Позичальника*. Сплата разової плати за надання кредиту відбувається шляхом збільшення розміру *Фінансового кредиту* на суму такої плати.
- 7.2. За користування *Фінансовим кредитом* щомісячно нараховуються проценти:
- 7.2.1. Проценти нараховуються у розмірі 0,0001% річних від суми залишку *Основного боргу*.
- 7.2.2. При розрахунку процентів день надання *Фінансового кредиту* включається до розрахунку, а день погашення *Фінансового кредиту* – не включається до розрахунку.
- 7.2.3. При розрахунку процентів кількість днів у місяці приймається за 30 днів, у році - 360 днів.
- 7.2.4. *Позичальник* сплачує проценти щомісячно у складі щомісячного *Платежу*.
- 7.3. За обслуговування *Фінансового кредиту Позичальника* щомісячно нараховується плата:
- 7.3.1. Розмір щомісячної плати розраховується за формулою: $Щп = Бп + Зс$, де, Бп – Базові параметри (умови):
перші 4 міс. – 0%;
з 5-ого міс. – 2,5% від початкової суми *Основного боргу*.
Зс – змінна складова, розмір якої затверджується відповідним рішенням *Товариства* за кожним *Фінансовим кредитом* окремо.
- 7.3.2. При розрахунку щомісячної плати день надання *Фінансового кредиту* включається до розрахунку, а день погашення *Фінансового кредиту* – не включається до розрахунку.
- 7.3.3. При розрахунку щомісячної плати кількість днів у місяці приймається за 30 днів, у році - 360 днів.
- 7.3.4. *Позичальник* сплачує проценти щомісячно у складі щомісячного *Платежу*.
- 7.4. Повернення суми *Основного боргу* здійснюється у складі щомісячного *Платежу*.
- 7.5. *Платіж* розраховується за методом анuitетів (щомісячних рівних платежів) та округлений в бік збільшення до цілого числа.
- 7.6. *Платіж* за *Фінансовим кредитом* сплачуються *Позичальником* щомісячно, в день звітнього місяця, в якому був підписаний *Договір*. Якщо дата сплати *Платежу* приходить на неробочий день, *Платіж* сплачується *Позичальником* у останній робочий день, що передує такій даті сплати *Платежу*.
- 7.7. *Фінансовий кредит*, наданий на умовах, викладених в цих *Правилах*, може бути погашений *Позичальником* достроково, повністю або частково шляхом перерахування відповідної суми грошових коштів на рахунок *Товариства*.
- 7.8. Сума дострокового погашення *Фінансового кредиту* зараховується *Товариством* на відповідний рахунок з обліку заборгованості за *Фінансовим кредитом Позичальника* у найближчий наступну дату для сплати *Платежу*.
Для зарахування *Товариством* суми дострокового погашення *Фінансового кредиту* в іншій строк, ніж найближча наступна дата сплати *Платежу*, *Позичальник* в обов'язковому порядку має надати *Товариству* заяву про дострокове погашення *Фінансового кредиту* на електронну адресу *Товариства* Orlata@credit2u.com.ua. *Товариство* здійснює зарахування суми дострокового погашення кредиту у строки, зазначені у заяві, але не раніше ніж протягом 2-х робочих днів з дня отримання такої заяви від *Позичальника*.
- 7.9. При частковому достроковому погашенні *Фінансового кредиту* здійснюється перерахунок розміру *Платежу*, починаючи з останнього, а черговий *Платіж*

залишається незмінним і повинен сплачуватися *Позичальником* в найближчу дату сплати *Платежу*.

- 7.10. *Позичальник* приймає на себе ризики затримки платежів при перерахуванні грошових коштів на користь *Товариства* через третіх осіб. З метою уникнення затримки платежів *Товариство* рекомендує перераховувати суму *Платежу* на рахунок *Товариства* завчасно, а саме за 5 днів до дати сплати *Платежу*.
- 7.11. Моментом повернення суми *Заборгованості* за *Договором* вважається момент зарахування необхідної суми на рахунок *Товариства*.
- 7.12. Усі платежі за *Договором* здійснюються *Позичальником* шляхом перерахування коштів через касу банку на рахунок *Товариства* за реквізитами: отримувач ТОВ «ІНФІНАНС», код ЄДРПОУ 39083990, р/р № 26007455009231 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528, з призначенням платежу згідно з *Договором*.
- 7.13. *Товариство* направляє грошові кошти, отримані від *Позичальника*, на погашення *Заборгованості* за *Договором* в наступній послідовності: можливі штрафні санкції, прострочені проценти, прострочена щомісячна плата, прострочена заборгованість за *Основним боргом* (частиною *Основного боргу*), нараховані проценти за звітний період, нарахована щомісячна плата за звітний період, заборгованість за *Основним боргом* (частиною *Основного боргу*). *Товариство* вправі на свій розсуд в будь який час змінити послідовність зарахування коштів.

8. Відповідальність *Позичальника*

- 8.1. *Позичальник* несе відповідальність перед *Товариством* за достовірність, точність та повноту інформації, наданої при заповненні *Заявки*.
- 8.2. У разі прострочення *Позичальником* строків сплати заборгованості за *Основним боргом* (частиною *Основного боргу*) та/або відсотків за користування кредитом, та/або щомісячної плати за обслуговування кредиту у повному обсязі останній сплачує *Товариству* пеню в розмірі 1% від несвоєчасно сплаченої суми (частини *Основного боргу*, відсотків та щомісячної плати) за кожен день прострочення.
- 8.3. *Заборгованість* за цим *Договором* вважається простроченою з дня (дати), наступного за днем, коли така *Заборгованість* мала бути сплачена, згідно з умовами *Договору*.
- 8.4. Сплата пені не звільняє *Позичальника* від виконання зобов'язань за *Фінансовим кредитом* та оплати відсотків і щомісячної плати за обслуговування *Фінансового кредиту*.
- 8.5. У разі несплати *Позичальником* чергового *Платежу* або його частини, протягом одного календарного місяця (більше 30 днів), або іншого істотного порушення *Договору*, *Товариство* має право вимагати дострокового повернення *Основного боргу*, сплати нарахованих процентів, щомісячної плати за обслуговування кредиту та пені з послідуною процедурою примусового стягнення боргу, включаючи звернення до суду в порядку, передбаченому законодавством України.
- 8.6. *Позичальник* відповідає за виконання своїх зобов'язань за *Договором* усім своїм майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 8.7. У разі порушення *Позичальником* прийнятих на себе зобов'язань за *Фінансовим кредитом* *Товариство* може передавати дані про неповернення *Фінансового кредиту* до кредитного бюро.

9. Вирішення спірних питань

9.1. Усі спірні питання, розбіжності, вимоги та претензії, які виникають при виконанні *Позичальником Договору* підлягають остаточному вирішенню в будь-якому постійно діючому третейському суді на вибір *Товариства*.

10. Інші умови

10.1. Ці *Правила*, а також будь-які зміни та доповнення до них, затверджуються Директором *Товариства* та розміщуються для ознайомлення всіх зацікавлених осіб у відповідності до чинного законодавства.