**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Загальними зборами** **учасників**

**ТОВ «ФК «ПАРІС»**

 **Протокол № 240620/1**

 **від «24» червня 2020р.**

****

**Директор ТОВ «ФК «ПАРІС»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.В. Клевець**

**«24 » червня 2020 року**

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА**

**надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»**

**Київ - 2020**

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**1.1. Ці Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»** (далі – Правила) регламентують порядок надання грошових коштів у позику фізичним особам – клієнтам.

1.2. Ці Правила розроблено відповідно до вимог Конституції України, [Цивільного](https://ips.ligazakon.net/document/view/t030435?ed=2011_09_22) та [Господарського кодексів України](https://ips.ligazakon.net/document/view/t030436?ed=2011_09_08), Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про захист прав споживачів», «Про електронну комерцію», «Про захист персональних даних», «Про ліцензування видів господарської діяльності», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови), Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» (далі – Товариство) та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.3. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників. Зміни до цих Правил вносяться Загальними зборами учасників і набувають чинності з дати їх затвердження.

1.4. Ці Правила визначають умови та порядок укладання договору позики, порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням позики, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов’язаної з наданням позики Товариством, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання позики, відповідальність посадових осіб, до посадових обов’язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, опис завдань, які підлягають виконанню відповідальними працівниками Товариства.

1.5. Ці Правила є невід’ємною частиною Договору позики та є обов'язковими для виконання фізичними особами – клієнтами на отримання позики та всіма працівниками Товариства, які здійснюють діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

**2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДАНИХ ПРАВИЛАХ**

**Графік розрахунків –** невід’ємна частина Договору позики, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми позики і відсотків за користування позики) із зазначенням терміну платежу. Графік розрахунків встановлює лише планові (орієнтовні) розрахунки за Договором позики на дату укладення Договору позики – фактичні строки та суми платежів в Графіку розрахунків можуть відрізнятись від планових та визначаються Позикодавцем самостійно в залежності від змін у датах платежів, сумах платежів.

**Дата укладання Договору позики –** день перерахування грошової Суми позики набанківський рахунок (картковий рахунок) Позичальника.

**Договір позики** –вид кредитного договору, за яким позикодавець (Товариство) зобов’язується надати Позику у розмірі та на умовах, встановлених цим Договором, а споживач (Позичальник) зобов’язується повернути Позику та сплатити проценти за користування Позикою на умовах, встановлених Договором.

**Заборгованість -** Сума позики, інші витрати Позичальника, нараховані, але не сплачені, включаючи суму позики та проценти за користування позикою, неустойку та інші обов’язкові платежі для отримання, обслуговування і повернення позики.

**Заявка** – електронний документ, сформований Клієнтом за допомогою програмних засобів веб-сайту Товариства, який містить обрані Клієнтом умови фінансової послуги з надання позики в тому числі на умовах фінансового кредиту, зокрема заявлені Клієнтом в межах умов Договору суму Позики та строк користування.

**Клієнт/Заявник -** фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), яка придбаває, замовляє, використовує або має намір придбати чи замовити фінансову послугу з надання позики в тому числі на умовах фінансового кредиту у Товариства для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю.

**Обов’язковий платіж** – щомісячна сума платежу Позичальником на рахунок Позикодавця, що включає в себе Суму позики та проценти за користування Позикою, інші обов’язкові платежі відповідно до Договору.

**Паспорт споживчого кредиту** - інформація, яка надається Заявнику до укладення Договору позики (Стандартизована форма) і є невід’ємною частиною цього Договору.

**Позика** – сума коштів в національній валюті України (гривні), які надані та/або можуть бути надані Заявнику/Позичальнику за Договором, на умовах строковості, платності, зворотності, що передбачені Договором позики.

**Позичальник** – фізична особа, яка відповідає вимогам до Заявника і з якоюПозикодавець уклав Договір позики на підставі направленої даною особою Заяви.

**Реструктуризація зобов’язань за Договором позики** - це зміна істотних умов Договору позики, що здійснюється Позикодавцем на договірних умовах із Позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення такої Позики.

**Сайт Позикодавця –** офіційний веб-сайт(-и) Позикодавця <http://fcparis.com.ua/>, інформація на якому оприлюднюється державною мовою (якщо інше не передбачено законодавством) із зазначенням дати такого оприлюднення. Товариство при розміщенні інформації на Сайті забезпечує вільний доступ будь-якої особи до такої інформації, а також повідомляє на вимогу заінтересованих осіб адресу власного Сайту, на якому здійснюється розміщення інформації.

**Стандартні тарифи** – умови тарифікації процентів за користування Позикою, неустойки (штраф, пеня) та інших обов’язкових платежів за несвоєчасне повернення Позики, які передбачені для всіх Позичальників без урахування акційних умов.

**Сума позики** – сума коштів, що не обмежується лімітом, вмежах якоїТовариство забезпечує надання Позики Заявнику/Позичальнику на умовах, що визначені Договором позики, але не менше ніж 100,00 гривень.

**Термін платежу –** кінцева календарна дата повернення ПозичальникомЗаборгованості за Договором позики.

**Товариство/Позикодавець ­ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»**, код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код ) 38962392, місцезнаходження: 03150, м. Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 77А. Товариство зареєстроване як фінансова установа та внесена до Державного реєстру фінансових установ за № 445, свідоцтво серії ФК, від 03.12.2013 р., код фінансової установи 13, Ліцензія\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Інші терміни, що вживаються у цих Правилах, застосовуються у значенні, визначеному Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**3. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ**

3.1. Товариство надає фінансові послуги лише після здійснення ідентифікації та верифікації особи Заявника та вжиття заходів відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.2. Позика надається Товариством на умовах строковості, платності, зворотності.

3.3. Позика надається для задоволення власних потреб Позичальника.

3.4. Позики надаються Товариством фізичним особам - Заявникам у разі їх відповідності вимогам законодавства та вимогам, встановленим Товариством.

3.4.1. Вимоги до Заявника/Позичальника фізичної особи:

* мати паспорт громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов’язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;
* мати повну цивільну правоздатність та дієздатність;
* досягти повноліття - 18-річного віку;
* мати постійну реєстрацію місця проживання на території України;
* мати відкритий на власне ім’я банківський рахунок (картковий рахунок) для зберігання грошових коштів та здійснення всіх видів банківських операцій у будь-якому банку України, грошовими коштами, на рахунку якого Заявник має право самостійно розпоряджатися;
* діяти від власного імені, для задоволення власних потреб та не діяти на користь третьої особи і не отримувати Позику в якості представника третьої особи;
* діяти за згодою другого з подружжя при укладенні Договору одним із подружжя;
* не перебувати у стані алкогольного, наркотичного або токсичного сп’яніння, або перебувати під впливом лікарських препаратів.

3.5. Надання Позики здійснюється тільки після проведення Товариством з використанням своїх професійних можливостей оцінки кредитоспроможності Заявника, враховуючи строк, на який надається Позика, суму Позики, а за потреби - доходи Заявника та мету отримання Позики.

3.6. Максимальна сума Позики не обмежується (ст. 1047 Цивільного кодексу України) і надається на загальних умовах надання Позики.

**4. ПОРЯДОК ЗВЕРНЕННЯ ДЛЯ ОТРИМАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ**

4.1. Заявник для отримання Позики оформлює Заяву на Сайті Товариства шляхом заповнення всіх полів Заяви, що відмічені символом «\*», як обов’язкові для заповнення.

4.3. В Заяві Заявник, який має намір отримати Позику, зазначає достовірні, повні особисті дані, які необхідні Товариству для прийняття рішення про надання Позики.

4.4. Товариство не несе відповідальності за дії Заявника при заповненні Заяви на отримання Позики.

4.5. Заявник, заповнюючи Заяву, надає свою повну та беззастережну згоду на збирання, обробку, зберігання, доповнення та передачу Товариству своїх персональних даних для проведення оцінки фінансового стану Заявника та його спроможність виконувати взяті на себе зобов’язання за Договором позики на умовах та в порядку згідно із Законом України «Про захист персональних даних». Відповідно до ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних», Товариство повідомляє Заявнику/Позичальнику про те, що володільцем наданих ним персональних даних є Позикодавець.

4.6. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, у т. ч. згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги/купівлі-продажу прав вимоги та/або інших договорів, пов’язаних з наданням послуг з будь-якою третьою особою.

4.7. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про Заявника Товариство має право витребувати, а Заявник зобов’язаний подати інформацію (офіційні документи або належним чином їх завірені копії), що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства.

4.8. Приймаючи до розгляду Заяву Заявника, Товариство має право відмовити такому Заявнику в укладенні Договору позики.

4.9. Підтвердженням згоди Заявника на отримання Позики є направлена на розгляд Товариству Заяви про надання Позики з одночасною перевіркою реквізитів банку, в якому відкрито рахунок Заявнику, номер банківського рахунка.

**5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ**

5.1. Рішення про погодження чи відмову у наданні Позики приймається Товариством на підставі наданої Заявником в електронній формі Заяви на отримання Позики та будь-якої іншої додаткової інформації.

5.2. Рішення про надання Позики приймається Товариством після проведення обробки персональних даних Заявника, що включає в себе комплексний аналіз фінансового стану.

 5.3. Товариство має право зателефонувати Заявнику на телефонний номер, зазначений ним у Заяві, як для отримання додаткових відомостей від Заявника, які Товариство вважає необхідними для прийняття рішення про надання Позики, так і для отримання підтвердження точності, повноти, достовірності зазначених Заявником відомостей у Заяві.

5.4. Товариство приймає рішення про надання чи відмову від надання Позики в розмірі та на умовах, зазначених Заявником у Заяві, протягом 5 (п’яти) робочих днів з дати отримання Заяви.

5.5. Сума позики визначається відповідно до відомостей, наданих у Заяві.

5.6. Заявник надає Товариству свою згоду на те, що до прийняття рішення про надання Позики Товариство має право звернутись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов’язані з ним особистими, сімейними, професійними, діловими або іншими стосунками.

5.7. Товариство має право відмовити Заявнику у наданні Позики без надання пояснень, роз’яснень, у тому числі, але не обмежуючись, за:

* невідповідність Заявника віковим обмеженням згідно з п. 3.4.1 цих Правил;
* ненадання Заявником визначеної у цих Правилах інформації або надання недостовірної, неповної та/або помилкової інформації;
* наявність у Заявника непогашеної заборгованості перед Товариством за раніше надану Позику;
* не відповідність кредитної історії Заявника внутрішній позиковій політиці Товариства;
* наявність інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), про високий ризик неповернення Заявником наданої Позики;
* низька кредитна платоспроможність.

**6. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПОЗИКИ**

6.1. Договір позики із Заявником (Додаток 1 до цих Правил) укладається на умовах та в порядку, визначених цими Правилами, і повинен відповідати вимогам ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування».

6.2. Позикодавець до укладення Договору повідомляє Заявнику:

- інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Позикодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення Договору позики, зокрема шляхом роз’яснення інформації, що надається відповідно до ч. 2 та 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування», істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для Заявника, зокрема у разі невиконання ним зобов’язань за таким Договором;

- відповідно до частини другої ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інформацію у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання доступу до такої інформації на власному веб-сайті Позикодавця, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім’я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;

ґ) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;

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;

3) договір про надання фінансових послуг:

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

ґ) порядок внесення змін та доповнень до договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

6.3. Позикодавець інформує Заявника/Позичальника про прийняте рішення щодо надання Позики через СМС-повідомлення на телефонний номер та/або через електронний лист на адресу електронної пошти, зазначені в Заяві Клієнтом.

6.4. Підписання Договору позики здійснюється за місцезнаходженням Товариства.

6.5. Товариство не несе відповідальності за затримку отримання Заявником/Позичальником повідомлення, надісланого за допомогою електронних чи телефонних сервісів, спричиненого проблемами в роботі відповідних сервісів.

6.6. Товариство має право відмовити Заявнику в укладенні Договору позики під час, але до моменту підписання Договору, у разі наявності підозри про те, що Позика не буде повернута у визначений термін.

6.7. Товариство надає Позику одноразово шляхом безготівкового перерахування коштів на банківський рахунок (картковий рахунок) Позичальника, вказаний останнім в реквізитах Договору позики.

6.8. Перерахування грошових коштів здійснюється у строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати підписання Договору позики Сторонами.

6.9. Датою укладення Договору позики між Товариством (Позикодавцем) і Позичальником є дата перерахування Суми позики на банківський рахунок (картковий рахунок) Позичальника.

6.10. У випадку повернення грошових коштів, перерахованих на банківський рахунок (картковий рахунок) Позичальника у зв’язку з недійсністю його банківської платіжної картки або невірно зазначено реквізити банківського рахунку, Позика вважається достроково повернутою Позичальником.

6.11. У разі відмови від укладення Договору позики Заявником, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати прийняття позитивного рішення про надання Позики, Товариство має право скасувати це рішення. У цьому разі Заявник не позбавляється права повторно подати Заяву на отримання Позики у загальному порядку.

6.12. Згідно ст. 15 Закону України «Про споживче кредитування», Позичальник має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня його укладення без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, шляхом повідомлення Позикодавця у письмовій формі (у паперовому вигляду), з обов’язковим поверненням Товариству одержаних Позичальником коштів протягом 7 (семи) календарних днів та сплатою процентів за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором, за виключенням наступних випадків:

- відповідно до ч. 2 ст. 3 Закону України "Про споживче кредитування" вказаний Закон не поширюється на умови Договору;

- у випадках, коли згідно з чинним законодавством право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується.

6.13. У випадку:

* втрати Позичальником мобільного телефону;
* втрати/заміни номеру телефону, зазначеного у Заяві, не враховуючи зміну мобільного оператора без заміни номера телефону;
* втрати/пошкодження/викрадення паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);

Позичальник повинен протягом 3 (трьох) календарних днів звернутись до Товариства будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення на електронну адресу Товариства та/або зателефонувати за номером +3 8(044) 594-94-00, зазначеним на Сайті Товариства, повідомити Позикодавця про будь-який випадок та виконати відповідні дії за вказівкою працівника Товариства.

**7. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ,**

**ПРОЦЕДУРА ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ**

7.1. За користування Позикою Позичальник сплачує Позикодавцю проценти, що зазначені у Графіку розрахунків, який є невід’ємною частиною Договору позики. Строк та проценти за користування Позикою та нарахування процентів за Договором позики обчислюються за фактичну кількість календарних днів користування Позикою. Тип процентної ставки – фіксована.

7.2. Проценти за користування Позикою нараховуються з дня надання Позики Позичальнику до дня повного погашення Заборгованості за Позикою включно в порядку та на умовах, визначених Договором позики. У випадку, коли день надання Позики співпадає з днем його повного погашення, ця Позика при нарахуванні процентів враховується, як Позика строком на один день.

7.3. Відповідно до типу Позики, яка обрана Позичальником при оформленні Заявки на позику, Графік розрахунків складається або з одного платежу, який включає суму повернення Позики та нарахованих процентів і який здійснюється в кінці строку, на який надано Позику, або з декількох рівних періодичних (аннуїтетних) щомісячних платежів, розрахованих на весь строк, на який надається Позика, таким чином, що кожний з них містить в собі належну до повернення частину суми Позики та належну до сплати суму нарахованих процентів за відповідний місячний період зазначеного строку.

7.4. Заборгованість за Договором позики, що включає в себе суму Позики, нараховані проценти за користування Позикою та неустойку, що підлягає сплаті Позичальником шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Позикодавця у строк та у такій черговості погашення, що встановлені цими Правилами та Договором позики.

7.5. Позика, надана на умовах Договору позики, може бути повернута Позичальником достроково, повністю або частково, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунок Позикодавця.

7.6. У разі надходження на поточний рахунок Позикодавця грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості, зобов’язання Позичальника вважаються належно виконаними, у такому випадку Договір позики припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на рахунок Позикодавця.

7.7. Позичальник приймає на себе ризики затримки платежів при перерахуванні грошових коштів на користь Позикодавця через третіх осіб та можливим блокуванням операції з переказу коштів, які підпадають під фінансовий моніторинг. Для запобігання затримки платежів Позикодавець рекомендує переказувати грошові кошти для погашення Заборгованості за Позикою завчасно. У разі порушення терміну погашення Заборгованості за Договором позики, в тому числі щомісячного платежу, в тому числі його частини, встановленого Графіком розрахунків, така Заборгованість, у тому числі щомісячний платіж (або його частина) вважається простроченим починаючи з наступного дня за днем встановленого терміну погашення згідно з Графіком розрахунків і до дня погашення простроченої Заборгованості.

7.8. Всі витрати Позичальника з перерахування сум грошових зобов’язань за Договором позики на рахунок Позикодавця покладаються на Позичальника. Позичальник зобов’язується здійснювати виконання грошових зобов’язань за Договором позики таким чином, щоб належні до отримання Позикодавцем грошові кошти надходили на банківський рахунок Позикодавця у повному обсязі.

7.9. Днем виконання грошових зобов’язань Позичальника вважається день зарахування сум таких зобов’язань на поточний рахунок Позикодавця, за винятком дострокового повного погашення. У разі, якщо термін повернення Позики або день сплати чергового платежу припадає на вихідний, святковий або неробочий день, терміном повернення Позики та днем сплати чергового платежу вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

7.10. При оформленні платіжних документів для внесення чергового платежу та/або погашення Заборгованості, Позичальник повинен у графі «призначення платежу» зазначити номер і дату підписання Договору позики, своє прізвище, ім’я та по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, що буде мати наступний вигляд у графі «Призначення платежу» зазначає: « За Договором позики № \_\_\_\_ від «\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ р., ПІБ, РНОКПП».

7.11. У разі некоректного або помилкового заповнення Позичальником графи «Призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з приводу неможливості здійснити ідентифікацію Договору позики, за яким відбувається сплата Заборгованості.

 В такому випадку Позичальник має право протягом 3 (трьох) календарних днів звернутись до Товариства за номером: +3 8(044) 594-94-00 або шляхом направлення електронного повідомлення на електронну пошту: fcparis.2013@gmail.com із зазначенням: суми та способу здійснення платежу, орієнтовного часу виконання операції (зазначення адреси термінала при здійсненні переказу за допомогою терміналу самообслуговування, найменування банку, адресу відділення банку – при виконанні банківського переказу), інших відомостей, що дадуть змогу ідентифікувати платіж.

7.12. **Черговість виконання (погашення) Зобов’язання Позичальником за Договором позики (повернення Позики, сплати процентів та інших платежів за Договором позики):**

Погашення Зобов’язання Позичальником здійснюється в наступній черговості:

1. погашення прострочених процентів;

2. погашення простроченої заборгованості за Сумою позики;

3. погашення строкових процентів;

4. погашення строкової заборгованості за Сумою позики;

5. сплата штрафів та пені за порушення умов Договору.

При цьому сума неустойки не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким Договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін (ст. 21 Закону України «Про споживче кредитування»).

7.13. Графік розрахунків, який містить розрахунок поточної Заборгованості, Позикодавцем щомісячно оновлюється та надається Позичальнику за його першою вимогою.

7.14. Позичальник має право у будь-який момент здійснити дострокове виконання Договору позики, повністю або частково, без застосування будь-яких штрафних санкцій.

7.15. **Дострокове повне повернення** - повернення Позичальником суми Позики за Договором позики, сплата нарахованих процентів за користування в повному обсязі на дату повернення до настання терміну остаточного повернення Позики за Договором позики.

7.16. **Дострокове часткове повернення** – сплата Позичальником чергових платежів у розмірах більших, ніж це передбачено Графіком розрахунків.

7.17. У разі прийняття Позичальником рішення здійснити Дострокове повне повернення Позики, Позичальник зобов’язується письмово попередити Позикодавця про намір здійснити дострокове повернення шляхом подання відповідної заяви в день здійснення дострокового повернення.

7.18. Здійснення Дострокового часткового повернення Позики у поточному платіжному періоді не звільняє Позичальника від сплати чергового платежу в установлений Договором день сплати чергового (ануїтетного) платежу.

7.19. У випадку Дострокового часткового повернення Позичальником Договору позики Графік розрахунків автоматично перераховується Позикодавцем шляхом зменшення суми чергових платежів відповідно до періоду часу, який залишився до моменту закінчення строку, на який було надано Позику (до граничної дати внесення останнього чергового платежу). Новий Графік розрахунків надається Позичальнику за його першою вимогою.

7.20. У разі Дострокового повного повернення Позикодавцю всієї суми Позики (дострокового повного виконання Договору позики):

* Позикодавець, за зверненням Позичальника про намір достроково повернути Позику (виконати Договір позики), в день сплати всієї Позики здійснює нарахування процентів за його користування протягом календарного місяця (в якому здійснюється повернення всієї суми Позики), починаючи з першого календарного дня такого місяця по день поверненнявсієї суми Позики, та повідомляє Позичальнику розмір суми, яка необхідна для повного дострокового виконання Договору позики;
* Повернення всієї суми Позики Позичальник має здійснити не пізніше дня виявлення наміру Позичальника достроково повернути Позику (виконати Договір позики).

7.21. Для повного дострокового виконання Договору позики Позичальник повинен повернути Позику у частині, що залишилася неповерненою, та сплатити всі проценти, нараховані станом на дату повного дострокового повернення Позики.

7.22. У разі якщо Позикодавець при достроковому поверненні не отримав від Позичальника достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі, Договір позики продовжує свою дію на раніше визначених умовах. Також Позикодавець в праві самостійно перерозподілити кошти, що надійшли в рахунок погашення грошових зобов`язань за Договором позики, відповідно до викладеної в п. 7.12 Правил черговості.

7.23. Позикодавець залишає за собою право зменшення розміру або списання суми нарахованих процентів та неустойки відповідно до умов Договору позики.

7.24. Позикодавець залишає за собою право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника, з використанням реквізитів платіжної картки, яка використовується для здійснення операцій по цьому рахунку, для повного погашення Заборгованості.

7.25. Позикодавець має право проводити за погодженням із Позичальником Реструктуризацію зобов’язань за Договором позики відповідно до чинного законодавства.

**8. ПОРЯДОК ЗМІНИ СТРОКУ ДІЇ ПОЗИКИ. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ.**

8.1. Позичальник має право звернутись до Позикодавця не раніше 15 (п’ятнадцятого) дня користування Позикою з питання пролонгації терміну повернення Позики. У випадку прийняття Позикодавцем рішення про пролонгацію граничного строку повернення Позики, Позикодавець укладає із Позичальником додаткову угоду про внесення змін до Договору позики.

8.2. Продовження строку дії терміну повернення Позики здійснюється виключно за умови сплати Позичальником процентів за користування Позикою.

8.3. Після підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору позики, Графік розрахунків коригується Позикодавцем в частині визначення суми залишку Заборгованості, процентів за користування Позикою, кінцевої дати погашення Заборгованості.

8.4. Відлік нового (зміненого) строку повернення Позики здійснюється з дня укладення додаткової угоди до Договору позики.

8.5. Кількість пролонгацій строку дії Договору позики не обмежена, за умови виконання пп. 8.1 ­ 8.4 цих Правил.

8.6. Позичальник має право проводити реструктуризацію прострочених зобов’язань на строк, який обирається Позичальником у заявці на реструктуризацію.

8.7. У випадку прийняття рішення Позикодавцем про реструктуризацію зобов’язання, Позикодавець та Позичальник підписують новий Договір позики та оновлений Графік розрахунків.

8.8. Для реструктуризації Позичальник повинен сплатити в термін, вказаний в заявці на реструктуризацію, неустойку за порушення зобов’язань Позичальником за Договором позики.

**9. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ,**

**ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ПОЗИКИ**

9.1. На виконання Ліцензійних умов Товариство веде облік та зберігає укладені Договори та інші документи, пов’язані із наданням Позики, не менше ніж п’ять років після виконання всіх зобов’язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

9.2. Згідно з Ліцензійними умовами, Товариство здійснює реєстрацію Договорів шляхом ведення в електронному вигляді журналу обліку укладених і виконаних Договорів позики, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, з можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

**10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ**

**ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ’ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИКИ ТОВАРИСТВОМ**

10.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов’язаної з наданням Позики, та особливості системи захисту інформації визначаються внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.

10.2. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації Товариства згідно з вимогами ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законів України «Про захист прав споживачів», «Про інформацію» та інших актів чинного законодавства.

10.3. Примірник Договору, Графік розрахунків, додаткові угоди, інші Додатки до Договору позики при підписанні передаються Позичальнику в одному примірнику.

10.4. Ці Правила розміщуються та оновлюються на Сайті Товариства.

10.5. За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Позичальнику на Сайті Товариства, – Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення письмового звернення або листа на електронну адресу Товариства.

10.6. Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня направлення запита Позичальником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Позичальника, зазначену в Заяві.

10.7. Працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Позичальником, і становить його комерційну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

10.8. До конфіденційної інформації відноситься будь-яка інформація про укладені Договори або інформація, пов`язана із розглядом документів щодо надання Позики, наявна у Товариства, що не є загальнодоступною.

10.9. Працівники Товариства, що володіють конфіденційною інформацією, пов`язаною із наданням Позики, не мають права використовувати в особистих цілях.

10.10. Порядок роботи з конфіденційною інформацією регулюється внутрішніми документами Товариства відповідно до чинного законодавства України.

10.11. Органи виконавчої влади та місцевого самоврядування, їх посадові особи в межах своїх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту мають право на отримання конфіденційної інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**11. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ**

11.1. З метою заохочення споживачів фінансових послуг Позикодавцем розроблено програму лояльності у вигляді бонусів та/або різноманітних акцій. Дія програми лояльності направлена на підвищення попиту щодо використання пропозицій Товариства серед користувачів фінансових послуг.

11.2. Впроваджена система надання коштів у Позику Позикодавцем на пільгових умовах, у тому числі:

* зниження процентної ставки за користування Позикою відповідно до кількості отриманих та повернутих Позичальником Позик;
* впровадження акційних умов надання Позики за пільговими умовами акції;
* нарахування і зарахування Заявникам бонусів на умовах та в напрямах, які передбачені Офіційними правилами програми лояльності:

11.2.1. Позику на пільгових умовах отримують Позичальники, що своєчасно, у повному обсязі, без виникнення простроченої Заборгованості за Договором позики сплатили Заборгованість та/або звернулись до Товариства з надання першої Позики;

11.2.2. Інформацію щодо можливості отримання Позики в рамках програми лояльності Позичальник може отримати з інформаційного повідомлення, що розміщене на Сайті Товариства.

**12. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОЗИКИ**

12.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, метою якої є перевірка здійснення операцій з надання Позики, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають: надані Товариством фінансові послуги; операції, вчинені на виконання укладених Договорів; ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням; рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства; організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства; ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

12.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є: дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів; забезпечення достовірності та цілісності інформації; економічне та раціональне використання ресурсів Товариства; досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

12.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів: реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів; первинний аналіз економічної доцільності; суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення Договорів; перевірка дотримання цих Правил, у тому числі щодо оцінки фінансового стану Позичальника; перевірка повноти реєстрації вхідної інформації; аналіз фінансово - правових наслідків укладення Договорів; оцінка ризиків та причин їх виникнення; супроводження та контроль за виконанням Договорів; перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства; оцінка здатності уповноважених працівників Товариства належним чином зберігати активи; оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання; оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань; виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів; організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, Посадових інструкцій, затверджених директором Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

12.4. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на підставі власних контрольних заходів, а саме: ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства з внутрішніми регламентуючими документами Товариства для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово - економічних планів; конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю; доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі; ступінь відповідальності директора Товариства визначається трудовим контрактом, Посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

12.5. Порядок взаємодії працівників Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, Посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

**13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ,**

**УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

13.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота із Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

* виконувати свої обов'язки на підставі цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
* керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
* надавати органам контролю Товариства документи та інформацію, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
* не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Позичальників Товариства;
* нести встановлену законом майнову відповідальність.

13.2. Ці посадові особи несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства та цими Правилами.

