

ЗАТВЕРДЖЕНО  
наказом директора  
ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»  
№07-1/11/2024 від 07.11.2024

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АВАНС КРЕДИТ»  
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

**Київ – 2024**

## ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....	3
2. Загальні положення та опис фінансової послуги щодо надання коштів та банківських металів у кредит .....	4
3. Порядок створення Особистого кабінету, укладання та виконання Кредитного договору з Клієнтом-фізичною особою.....	5
4. Порядок укладання Кредитного договору з Клієнтом-юридичною особою або фізичною особою-підприємцем .....	10
5. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням кредиту.....	11
6. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги.....	12
7. Заключні положення .....	12

## 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. **Веб-сайт (Веб-сайти)** – інтернет-сторінки Товариства з доменним ім'ям <https://avans.credit>; <https://finbar.com.ua>; <https://credisend.com.ua>, кожна з яких є самостійною частиною Інформаційно-комунікаційної системи Товариства.

1.2. **Заявка-Анкета на отримання кредиту (Заявка)** – адресоване Товариству волевиявлення Клієнта щодо бажання отримати кредит, що включає дані Клієнта, суму, строк, спосіб отримання коштів, а також інші умови для підтвердження відповідності Клієнта умовам, які містяться у цих Правилах, та для отримання пропозиції укласти Кредитний договір (взяти на себе права та обов'язки передбачені Кредитним договором). Для Клієнтів на Веб-сайті Товариства забезпечена можливість подання Заявки в електронній формі.

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

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

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

1.6. **Клієнт** – фізична особа (у тому числі споживач, крім випадків, прямо передбачених цими Правилами), фізична особа - підприємець або юридична особа, що має намір укласти або уклала з Товариством Кредитний договір.

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

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

1.9. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує Клієнт від Товариства засобом зв'язку, погодженим Клієнтом та Товариством (крім Вебсайту, Особистого кабінету та будь-якої іншої частини/елемента/меню ІКС Товариства), та який додається (приєднується) до Електронних повідомлень Клієнта як підтвердження акцепту (підпису) електронних документів /правочинів та/або для входу у Особистий кабінет.

1.10. **Особистий кабінет** – частина ІКС Товариства (захищена частина Вебсайту), яка доступна Клієнту через Вебсайт після його авторизації в ІКС Товариства, в якій Клієнт/Споживач має можливість укладати кредитні

правочини, отримувати інформацію та документи пов'язані з наданням та обслуговуванням Кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), змінювати та надавати додаткові свої контактні дані, та має постійний безкоштовний доступ до документів до інформації, що відображається в Особистому кабінеті.

1.11. **Реєстрація** – процес надання Клієнтом/споживачем інформації/ документів через Вебсайт/ ІКС Товариства, який включає надання та перевірку номеру телефону Клієнта (авторизації в ІКС Товариства в порядку, визначеному Товариством), заповнення електронної Анкети, заповнення банківських рахунків/платіжних карток, підтвердження ознайомлення з електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством.

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

## **2. Загальні положення та опис фінансової послуги щодо надання коштів та банківських металів у кредит**

2.1. Ці Правила (надалі - Правила) встановлюють перелік та порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі – Товариство) коштів та банківських металів у кредит.

2.2. Опис фінансової послуги – надання Товариством безготівковим способом грошових коштів та банківських металів позичальникам (фізичним та юридичним особам) під власні потреби. Грошові кошти надаються у формі кредиту з нарахуванням процентів, визначених відповідним кредитним продуктом Товариства, на умовах строковості та відплатності.

2.3. Підставою для надання кредитних коштів у кредит є кредитний договір, укладений між Товариством та позичальником у спосіб, визначений чинним законодавством України та цими правилами. Детальні умови надання кредиту Товариство зазначає в істотних характеристиках послуги з надання мікрокредиту/споживчого кредиту, які розміщуються на офіційних веб-сайтах Товариства та доступні для перегляду всіма відвідувачами веб-сайтів Товариства.

2.4. Ці Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних» та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством грошових коштів та банківських металів у кредит.

2.5. Правила набирають чинності з дати їх затвердження та підлягають опублікуванню у всіх місцях надання фінансових послуг, у тому числі на офіційних сайтах Товариства, зазначених у Державному реєстрі фінансових установ (далі – сайти).

2.6. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору надання фінансового кредиту (надалі - Кредитний договір). Все інше, що не врегульоване цими Правилами, регулюється умовами Кредитного договору та законодавством України.

### **3. Порядок створення Особистого кабінету, укладання та виконання Кредитного договору з Клієнтом-фізичною особою**

3.1. Видача Товариством кредитів Клієнту-фізичній особі (надалі-Клієнт) здійснюється онлайн, використовуючи мережу «Інтернет», тобто через Веб-сайти Товариства.

3.2. Для отримання кредиту Клієнт відвідує офіційний Веб-сайт Товариства та до моменту укладення Кредитного договору ознайомлюється з відповідною інформацією, зокрема, але не виключно, з:

- Інформацією про надавача фінансових послуг;
- Правилами надання коштів та банківських металів у кредит;
- Примірним договором про надання фінансового кредиту;
- інформацією про істотні характеристики послуги з надання мікрокредиту/споживчого кредиту по всім кредитним продуктам Товариства;
- попередженням про наслідки користування споживчим кредитом;
- іншою інформацією, яка розміщується Товариством в місцях надання фінансових послуг відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.3. За результатом ознайомлення з наведеною інформацією Клієнт переходить до створення Особистого Кабінету.

3.4. Клієнт створює Особистий Кабінет шляхом надання номеру телефону, ознайомлення з Правилами надання коштів у кредит та надання згоди на обробку його персональних даних та підтвердження цього номеру шляхом отримання телефонного дзвінка на введений номер телефону та підтвердження відповідної дії або шляхом отримання смс-повідомлення з відповідним кодом авторизації.

3.5. Після входу (авторизації) до Особистого кабінету та введення всіх запитуваних даних Клієнт для отримання кредиту заповнює Заявку-Анкету (надалі-Заявка).

3.6. У Заявці Клієнт зобов'язаний вказати повні, точні і достовірні особисті дані відповідно до ідентифікаційних документів Клієнта, які необхідні для ідентифікації Клієнта та прийняття Товариством рішення про надання кредиту Клієнту. За згодою Клієнта допускається заповнення заявки-анкети автоматично, шляхом отримання ідентифікаційних даних Клієнта з законних джерел (у т.ч. з УБКІ або BankID) та їх подальшої перевірки та коригування Клієнтом (за потреби).

3.7. Заповнюючи Заявку, Клієнт дає свою згоду на обробку Товариством своїх персональних даних з метою оцінки фінансового стану і та подальшого виконання Товариством своїх прав та обов'язків за укладеним Кредитним договором. Клієнт одночасно повідомляється про зміст персональних даних, їх володільця/розпорядника та мету їх обробки.

3.8. Товариство має право зателефонувати Клієнту за телефонним номером, вказаним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей, які необхідні для прийняття рішення про надання кредиту, а також

має право додатково вимагати від Клієнта надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для оцінки кредитоспроможності Клієнта та прийняття рішення про надання кредиту.

3.9. В окремих випадках з метою впевненості, що Клієнт є власником вказаної банківської платіжної карти, Товариство має право здійснити автентифікацію банківської платіжної картки з допомогою платіжних провайдерів, відповідно до стандартів міжнародних платіжних систем. Для цього в автоматичному режимі на банківському картковому рахунку Клієнта списується випадкова сума до 3 (трьох) гривень, точне значення якої Клієнту необхідно вказати у відповідному полі на веб-сайтах Товариства. Після завершення процедури верифікації протягом 2 (двох) годин в автоматичному режимі відбувається повернення вищезазначеної суми.

3.10. Після успішної перевірки (автентифікації) картки Клієнт підтверджує умови кредиту (сума, строк платежу), а також вказує мету отримання кредиту та відомості про те, чи є він політично значущою особою, та натисканням кнопки відправляє кредитну заявку на розгляд. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі автоматизованої системи аналізу даних заявника відповідно до оцінки кредитоспроможності Клієнта, яка здійснюється на підставі наданої Клієнтом інформації та інформації, сформованої відповідно до скорингової оцінки Клієнта та законодавства України. Товариство має право перевіряти інформацію щодо виконання Позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредиторами.

Максимальний розмір кредиту, що може бути доступний Клієнту, зазначається в Особистому кабінеті та залежить від оцінки фінансового стану Клієнта та його кредитоспроможності.

Товариство за результатом здійснення кредитоспроможності Клієнта може запропонувати Клієнту отримати кредит на суму, що відрізняється від суми, зазначеної в Заявці.

3.11. Товариство у якості суб'єкту первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин з Клієнтом здійснює всі необхідні дії, спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Позичальника шляхом його ідентифікації та верифікації.

3.12. У випадку успішного проходження ідентифікації та верифікації, а також проведення успішної оцінки кредитоспроможності Клієнта підтверджується видача кредиту та Товариство робить Клієнту в Особистому кабінеті пропозицію укласти електронний договір у формі Договору про надання фінансового кредиту, який містить всі істотні умови.

3.13. Перед укладенням Договору про надання фінансового кредиту Товариство надає Клієнту 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.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою в Законі України «Про споживче кредитування» у письмовій формі у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію».

Натисканням кнопки «**Погоджуюсь**» Клієнт підтверджує ознайомлення з паспортом споживчого кредиту, істотними характеристиками послуги, та публічною інформацією про Товариство (в обсягах, визначених ст.7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії»).

Після цього Клієнт отримує вхідний дзвінок на номер телефону, та вводить одноразовий ідентифікатор або приймає на свій фінансовий номер смс-повідомлення з одноразовим ідентифікатором, який Клієнт вводить у відповідне поле з метою підписання Заявки-Анкети та Паспорту споживчого кредиту.

Після підписання Заявки-Анкети та Паспорту споживчого кредиту Клієнту надається на ознайомлення сформований проект Кредитного договору з заповненим графіком платежів та інформаційне повідомлення споживача (у разі заповнення Клієнтом такого на етапі подання Заявки).

3.14. Після ознайомлення з запропонованими умовами Кредитного договору та графіку платежів Клієнт може прийняти (акцептувати) пропозицію укласти Кредитний договір (шляхом натискання кнопки «**Погоджуюсь**») або відмовитися від пропозиції.

3.15. У випадку готовності Клієнта укласти Кредитний договір та підписати інформаційне повідомлення споживача (у разі його заповнення Клієнтом) Клієнт натискає кнопку «Підписати», після чого Клієнт отримує вхідний дзвінок на номер телефону або приймає на свій фінансовий номер смс-повідомлення (за вибором Товариства) та вводить у відповідне поле отриманий одноразовий ідентифікатор.

Сформовані до підписання Заявка, Паспорт споживчого кредиту, сам Кредитний договір та інформаційне повідомлення (у разі його заповнення Клієнтом) зберігаються в Особистому кабінеті позичальника до 3 (трьох) календарних днів.

У разі непідписання вказаних документів у вказаний строк вони видаляються з Особистого кабінету та Клієнту потрібно знову пройти всі етапи подання Заявки.

3.16. Зі сторони Клієнта Кредитний договір та інформаційне повідомлення підписуються шляхом накладення електронного підпису одноразовим ідентифікатором, визначеним Законом України «Про електронну комерцію».

Будь-які інші документи (заяви, звернення, повідомлення, копії документів, інше) пов'язані з укладенням та виконанням Кредитного договору, якщо інше не передбачене умовами Кредитного договору або чинного законодавства України, Клієнт може підписати одним із способів:

- накладенням електронного підпису або електронного цифрового підпису відповідно до Закону України «Про електронну комерцію»,

- накладення електронного підпису одноразовим ідентифікатором,
- у випадку надіслання документів в паперовому вигляді - власноручним підписом.

3.17. Клієнт підписанням Кредитного договору та додатків до нього засвідчує, що ознайомився з усім текстом кожного такого документу, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документу і свідомо використав свій електронний підпис у контексті, передбаченому документом.

3.18. Зі сторони Товариства Кредитний договір та паспорт спроживчого кредиту підписуються кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Товариства з кваліфікованою електронною позначкою часу.

Будь-які інші документи (повідомлення, довідки, заяви, інше) пов'язані з укладенням та виконанням Кредитного договору, підписуються у порядку, встановленому законом та умовами Кредитного договору.

3.19. Кредитний договір вважається укладеним з моменту підписання електронного Кредитного договору обома Сторонами.

3.20. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує та погоджується, зокрема, що:

- Клієнт в доступній та зрозумілій формі отримав від Товариства інформацію, зазначену в цих Правилах та на Сайті;

- Клієнт отримав для ознайомлення від Товариства та вивчив інформацію, викладену в Паспорті кредиту, викладений за формою, встановленою Законом України «Про споживче кредитування»;

- Клієнт отримав від Товариства повну інформацію і реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, тел. 0 800 505 240);

- Клієнт детально ознайомився з детальним розписом орієнтовної загальної вартості кредиту та всіх витрат по ньому;

- Клієнт попереджений, що інформація щодо нього та його Кредитного договору, визначена Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», передається до ТОВ «Українське бюро кредитних історій»;

- Клієнт надає свою згоду на те, що інформація, яка становить таємницю фінансової послуги, може надаватися йому без обмежень в Особистому кабінеті Клієнта. Клієнт також надає свою згоду на те, що інформація, яка становить таємницю фінансової послуги, може надаватися Товариством у відповідь на звернення Клієнта, отримане в простій письмовій або в електронній формі (якщо інше не передбачене Кредитним договором). Клієнт також надає свою згоду на розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги в обсязі та межах, визначених законодавством, у тому числі для захисту Товариством своїх прав та законних інтересів;

- Клієнт надає свою згоду на подання інформації щодо укладеного Кредитного договору до кредитного реєстру Національного банку України в обсязі, визначеному чинним законодавством.

3.21. Після підписання Кредитного договору Товариство надає Клієнту кредит шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на поточний



рахунок Клієнта за реквізитами банківської картки, зазначеної Клієнтом в Заявці та Кредитному договорі.

Клієнт зобов'язаний здійснити повернення Кредиту та сплатити проценти та штрафні санкції (у разі їх наявності) у порядку та у строки, визначені Кредитним договором.

Клієнт при цьому самостійно оплачує послуги третіх осіб/організацій, за допомогою яких він здійснює перерахування грошових коштів Товариству.

3.22. Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від нього в порядку, передбаченому умовами Кредитного договору.

3.23. У випадку перерахування на рахунок Товариства коштів у розмірі більшому, ніж необхідно для повного погашення заборгованості за Кредитним договором перед Товариством, Клієнт має право звернутися до Товариства із письмовою заявою про повернення надлишково сплачених коштів. Така заява в обов'язковому порядку має містити підпис, дату, а також наступні дані:

- номер Кредитного договору;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
- РНОКПП Клієнта (за наявності);
- паспортні дані Клієнта, номер рахунку для повернення переоплати;
- повне найменування банку та МФО банку, у якому відкрито такий рахунок (за бажанням Клієнта у разі необхідності повернення коштів на інший рахунок, ніж рахунок, на який було видано кредит).

До заяви додаються копії сторінок паспорта заявника та довідки про присвоєння РНОКПП (за наявності).

Зазначена заява та копії документів направляються на адресу Товариства. У разі порушення вимог до заяви, визначених вище, Товариство має право відмовити у поверненні надміру сплачених грошових коштів до моменту отримання заяви, складеної належним чином.

3.24. У випадку, якщо Клієнт на дату укладання (підписання) Кредитного договору або станом на поточний час мав/має право на отримання пільг, передбачених Законом України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей» у вигляді заборони нарахування процентів за користування кредитом та штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язання, та надав Товариству належним чином підтверджуючі документи його статусу як військовослужбовця (або підтверджуючі статус його чоловіка/дружини як військовослужбовця), нараховані проценти/штрафні санкції за Кредитним договором сторнуються, а сплачена Клієнтом сума грошових коштів у вигляді процентів/штрафних санкцій направляється Товариством в рахунок погашення Основної суми боргу.

Якщо після такого погашення на рахунку Товариства залишаються кошти, сплачені Клієнтом, Клієнт має право подати заяву про повернення такого залишку на умовах та в порядку, визначеному в п.2.23 цих Правил.

3.25. З метою зменшення фінансового навантаження Клієнта та сприяння у належному виконанні Клієнтом зобов'язань за Кредитним договором

Товариство має право запропонувати Клієнту реструктуризацію заборгованості на визначених Товариством умовах.

3.26. Клієнт у разі виникнення фінансових труднощів додатково має право самостійно звернутися до Товариства з заявою про індивідуальну реструктуризацію заборгованості, в якій він має обґрунтувати причину допущення прострочення та викласти конкретні прийнятні для нього умови реструктуризації (суми платежів та періоди сплати). У разі недотримання вказаних вимог Товариство має право відмовити у розгляді заяви про реструктуризацію.

3.27. Реструктуризація заборгованості є правом, а не обов'язком Товариства, тому рішення про реструктуризацію приймається Товариством на власний розсуд.

3.29. Товариство у порядку реструктуризації заборгованості має право з метою зниження боргового навантаження на Клієнта або у рамках існуючих у Товаристві акційних умов кредитування прощати (списувати) Клієнту частину нарахованих процентів або штрафних санкцій з самостійним визначенням сум та періодів списання.

Таке списання нарахованих процентів відображається в Особистому кабінеті Клієнта, при цьому укладення додаткової угоди про списання процентів або штрафних санкцій не є обов'язковим.

3.30. У разі дострокового часткового повернення кредиту Клієнтом шляхом збільшення суми періодичних платежів, Товариство здійснює відповідне коригування зобов'язань споживача у бік їх зменшення та на вимогу Клієнта та надає йому новий графік платежів шляхом його завантаження в Особистий кабінет позичальника.

3.31. У разі, якщо у результаті дій Клієнта за укладеним Кредитним договором сформувалась переплата, Товариство інформує Клієнта про таку переплату у порядку та у спосіб, визначений умовами Договору, та повертає суму переплати після отримання відповідної заяви Клієнта, а у разі її неотримання – Клієнт надає право Товариству перерахувати суму переплати за реквізитами банківської картки Клієнта, на яку було здійснене перерахування суми кредиту.

#### **4. Порядок укладання Кредитного договору з Клієнтом-юридичною особою або фізичною особою-підприємцем**

4.1. Надання фінансового кредиту юридичній особі або фізичній особі-підприємцю здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківські реквізити такої юридичній особі або фізичній особі-підприємцю на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України на підставі укладеного з такою особою кредитного договору.

4.2. Кредит надається позичальнику на власні потреби за умови його ідентифікації та верифікації у визначеному законом порядку.

4.3. Кредит може надаватися у вигляді кредиту або кредитної лінії в межах строку дії кредитного договору.

4.4. Максимальна сума кредиту встановлюється за домовленістю сторін. Строк користування кредитом відповідає строку дії Договору.

4.5. Процентна ставка за користування кредитом встановлюється Товариством, виходячи з кредитної політики Товариства.

4.6. Всі істотні умови кредиту (у т.ч. порядок та строки його повернення) зазначаються в кредитному договорі.

4.7. Про ухвалені рішення заявник повідомляється в строк до 24 годин з дати такого ухвалення, при цьому Товариство не зобов'язане надати обґрунтування прийнятого рішення про відмову в наданні кредиту.

4.8. У випадку позитивного рішення про видачу фінансового кредиту Товариство надає потенційному позичальнику для аналізу проект Кредитного договору та інформацію, передбачену чинним законодавством.

4.9. Після ознайомлення з пропозицією про надання кредиту та погодженням з умовами кредиту між сторонами укладається Кредитний договір та договори у сфері забезпечення виконання позичальником своїх зобов'язань (у разі наявності таких).

4.10. Кредитний договір укладається у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством.

4.11. Після підписання Кредитного договору Товариство надає Клієнту кредит шляхом безготівкового переказу грошових коштів на банківський рахунок Клієнта, який зазначений в Кредитному договорі.

4.12. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік кредитних операцій в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України про бухгалтерський облік та з урахуванням облікової політики Товариства.

## **5. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням кредиту**

5.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Договори про надання кредиту та інші документи, які пов'язані з наданням вказаної фінансової послуги, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліково-реєстраційній системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

5.2. Товариство здійснює реєстрацію Договорів про надання фінансового кредиту шляхом ведення електронного журналу обліку укладених і виконаних Договорів та карток обліку укладених та виконаних Договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій в обсязі, визначеному законом.

5.3. 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.

5.4. Усі договори з клієнтами, будь-які додатки та додаткові угоди до них зберігаються в Товаристві в електронному форматі протягом не менше ніж п'ять років після припинення/закінчення строку дії договору.

5.5. Видача договорів (їхніх копій) та додатків у тимчасове користування третім особам та установам, які мають на це встановлені законодавством повноваження, здійснюється у порядку, визначеному законом та цими Правилами.

## **6. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги**

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

6.2. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів щодо надання інформації про фінансові послуги Клієнту.

6.3. Доступ до документів у сфері надання коштів та банківських металів у кредит та іншої інформації в паперовому вигляді та в електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

- Кредитний договір, паспорт споживчого кредиту, всі додатки до Кредитного договору (включаючи Графік платежів), додаткові угоди до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Клієнту в Особистому кабінеті у будь-який час у режимі 24/7.

- Істотні характеристики послуги, Правила надання коштів та банківських металів у кредит зберігаються у Товаристві та доступні для ознайомлення на Сайті та у мобільному додатку Товариства (після його створення) та доступні Клієнту в Особистому кабінеті у будь-який час у режимі 24/7.

6.4. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які вказані вище, Клієнт подає запит до Товариства шляхом направлення відповідної заяви на ім'я Товариства за формою, встановленою законодавством, та з дотриманням вимог Порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг та третіх осіб ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ», який розміщено на офіційних вебсайтах Товариства.

Відповідь на таку заяву надається Товариством у строки, встановлені чинним законодавством України

6.5. Працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом, і становить комерційну таємницю та/або службову інформацію, включаючи таємницю фінансової послуги.

## **7. Заключні положення**

7.1. Ознайомившись з цими Правилами, Клієнт погоджується з тим, що він одержав від Товариства всю достовірну та повну інформацію, надання якої

передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання кредиту.

7.2. Ці Правила затверджуються наказом директора Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають опублікуванню Товариством у всіх місцях надання фінансових послуг з метою безкоштовного перегляду та друку.

7.3. Ці Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується у всіх місцях надання фінансових послуг у встановлені строки.

7.4. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

7.5. Всі інші відносини сторін, не врегульовані цими Правилами, регулюються умовами Кредитного договору, нормативними документами Товариства та нормами чинного законодавства України.