

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням єдиного учасника
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА
ФІНАНС»
Рішення № 9/2 від «10» січня 2022 року
Директор Кабанов М.І.

ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» під час здійснення публічної пропозиції (оферти) розміщує інформацію, яка передбачена п.24 Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05.10.2021 року №100:

Повне найменування фінансової установи – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС»

Скорочене найменування фінансової установи - ТОВ «ФК «ШЕФА ФІНАНС»

Ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи – 44048434, Україна, 65020, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 20, кабінет 22

Контактна інформація та адреса власного веб-сайту фінансової установи – Україна, 65020, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 20, кабінет 22, телефон для зв'язку: +38 (093) 378 53 65, <https://shefa-finance.com/>

Дата і номер рішення про видачу ліцензій на здійснення діяльності з надання фінансових послуг №21/1287-пк від 21.05.2021 року.

Свідоцтво про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ №21/1286-пк від 21.05.2021 року.

Гіперпосилання на Державний реєстр фінансових установ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку – <https://kis.bank.gov.ua/>

Відомості про:

види фінансових послуг, що надаються фінансовою установою споживачу, гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, - <https://shefa-finance.com>.

гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено інформацію про порядок і процедуру захисту персональних даних (уключаючи витяги з них) - <https://shefa-finance.com/informaciya-dlya-spozivachiv.html>

порядок дій фінансової установи в разі невиконання споживачем обов'язків згідно з договором про споживчий кредит – <https://shefa-finance.com/informaciya-dlya-spozivachiv.html>

у випадку порушення зобов'язань, передбачених договором про споживчий кредит, «ФК «ШЕФА ФІНАНС» має право:

- здійснювати врегулювання простроченої заборгованості згідно вимог Закону України «Про споживче кредитування»;
- передати інформацію щодо заборгованості споживача до бюро кредитних історій, іншим фінансовим установам, залучити до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування»;
- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів;
- передати третім особам (новому кредитору) свої права шляхом відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит, якщо таке право передбачене договором про споживчий кредит;
- вживати інші заходи, передбачені законодавством України, для стягнення простроченої заборгованості за договором про споживчий кредит.

гіперпосилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень – <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

дату набрання чинності публічною пропозицією (офертою) – 10.01.2022 року

ПОПЕРЕДЖЕННЯ: Споживач, підписавши публічну пропозицію (оферту) надає свою згоду на зазначені умови надання споживчого кредиту

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (надалі за текстом – «Правила» в усіх відмінках) – це внутрішні правила надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (надалі за текстом – «Товариство» в усіх відмінках), які регламентують порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, фізичним особам громадянам України на споживчі (особисті) потреби. Ці Правила розроблені у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.2. Правила містять положення про перелік та опис видів фінансових послуг, що надаються Товариством, порядок надання фінансових послуг та за наявності перелік залучених третіх осіб під час їх надання, строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг, права та обов'язки сторін, інша інформація, необхідна для укладання та належного виконання умов договору про споживчий кредит, а також регулюють відносини, що виникають між Товариством і споживачами, які є сторонами договору про споживчий кредит.

1.3. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист персональних даних», Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року №107 Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05 жовтня 2021 року №100, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року №153 та інших нормативно-правових актів, що регулюють провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.4. Ці Правила є невід'ємною частиною договору про споживчий кредит (Електронний договір), укладеного зі Споживачем.

1.5. Ці Правила розміщені на офіційному веб-сайті Товариства, а також є доступними для ознайомлення Споживачем в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства при подачі Заявки.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ

2.1. Для цілей цих Правил нижченаведені поняття та терміни вживаються у такому значенні:

Веб-сайт Товариства – сайт Товариства, який використовується Товариством для надання фінансової послуги: <https://shefa-finance.com>.

Ділові відносини – це відносини між Споживачем та Товариством, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі Електронного договору, та передбачають тривалість існування після їх встановлення. *Електронний договір* – домовленість між Товариством та Споживачем, де визначені істотні умови, права та обов'язки Товариства та Споживача щодо отримання та повернення кредиту, згенерована інформаційно-телекомунікаційною системою Товариства, оформлена та підписана Товариством та Споживачем в електронній формі в порядку, передбаченого розділом 4 цих Правил.

Заборгованість – загальна сума грошових коштів (включаючи суму кредиту, нараховані проценти за користування кредитом, пеня та штраф (у разі їх наявності), яку Споживач зобов'язаний сплатити на користь Товариства відповідно до умов Електронного договору.

Заявка – документ встановленої Товариством форми, інтегрований в інформаційну систему Товариства, який заповнюється на Сайті Товариства, і виражає намір Споживача отримати грошові кошти від Товариства на умовах цих Правил та Електронного договору.

ІТС – інформаційна-телекомунікаційна система Товариства, що забезпечує надання фінансових послуг Товариством.

Одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує Споживач від Товариства на свій фінансовий номер телефону з метою укладення Електронного договору в порядку, визначеному Законом України «Про електронну комерцію».

Особистий кабінет – сукупність захищених сторінок, що формуються Споживачу в момент його реєстрації на Веб-сайті Товариства (особистий розділ Споживача), за допомогою якого Споживач здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до свого графіка розрахунків та до іншої інформації/документів, пов'язаних з наданням Товариством фінансових послуг. Доступ/вхід до Особистого кабінету здійснюється Споживачем шляхом введення логіна Особистого кабінету і пароля Особистого кабінету на Веб-сайті Товариства і має юридичне значення ідентифікації Споживача в ІТС Товариства в розумінні законодавства України, що регулює питання в сфері електронної комерції. Програма лояльності – умови Електронного договору, розмір процентної ставки, інші умови надання кредиту, які є більш вигідними для Споживача у порівнянні зі звичайними, які Товариство може пропонувати Споживачу, залежно від рівня Споживача в Програмі лояльності. Свій рівень у Програмі лояльності Споживач може дізнатися в Особистому кабінеті.

Товариство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (код ЄДРПОУ - 44048434, місцезнаходження: 65020, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 20, кабінет 22)

Споживач – фізична особа, громадян України, який досяг 18 років, який уклав або має намір укласти Електронний договір з Товариством.

Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до вимог чинного законодавства України.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Ці Правила регламентують опис надання Товариством фізичним особам, споживачам фінансових послуг, фінансову послугу з надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, в порядку та на умовах, передбачених Електронним договором та цими Правилами. Детальний опис істотних характеристик фінансової послуги з надання споживчого кредиту зазначений на Веб-сайті Товариства.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРУ

4.1. Товариство здійснює надання фінансової послуги, а саме надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з дотриманням вимог чинного законодавства, за допомогою використання дистанційних каналів обслуговування шляхом укладення відповідного Електронного договору зі Споживачем.

4.2. Товариство не залучає третіх осіб до надання фінансових послуг.

4.3. Електронний договір укладається відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію» шляхом надання пропозиції його укласти (оферти) Товариством та її прийняття (акцепту) Споживачем. Оферта Товариства складається із публічної та індивідуальної оферти.

Публічну Оферту становлять ці Правила. Індивідуальну Оферту Товариство формує та надсилає Споживачу в ІТС. Акцептом є електронне повідомлення Споживача про прийняття (акцепт) оферти, що підписується Споживачем з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором. З метою укладання Електронного договору Товариство та Споживач здійснюють наступний порядок дій:

4.3.1. Споживач на Веб-сайті Товариства з доменним ім'ям <https://shefa-finance.com/> обирає суму кредиту та строк кредитування. Споживач заповнює Заявку, вказуючи всі дані, визначені в Заявці як обов'язкові, додає копію паспорту, зазначає реквізити платіжної картки, що планує використовувати для одержання кредиту. Споживач у Заявці зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які необхідні Товариству для прийняття рішення.

4.3.2. Товариство має право додатково пропонувати Споживачу, в тому числі телефоном чи електронною поштою, надати додаткову інформацію, документи та/або відомості, необхідні для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, зазначеної в Заявці

4.3.3. Споживач зазначає персональні дані третіх осіб, з якими Товариство або колекторська компанія, або новий кредитор в подальшому має право взаємодіяти з метою врегулювання простроченої заборгованості Споживача, з метою інформування про необхідність виконання Споживачем зобов'язань за Електронним договором. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Товариству покладається на Споживача.

4.3.4. Споживач в ІТС надає згоду на обробку його персональних даних та підтверджує, що ознайомився з цими Правилами та внутрішнім документом Товариства щодо захисту персональних даних.

4.3.5. Товариство перевіряє кредитоспроможність Споживача шляхом здійснення аналізу вказаних в Заявці даних, кредитну історію Споживача за раніше укладеними Електронними договорами з Товариством (за наявності) та інформації, отриманої з інших джерел в тому числі з бюро кредитних історій. Споживач надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись та перевіряти інформацію про його фінансовий стан та його кредитну історію шляхом отримання відповідної інформації зокрема, але не виключно, від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306), ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, (місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д).

4.3.6. На основі оцінки фінансового стану та кредитоспроможності Споживача за діючою на момент оцінки внутрішньою методикою прийняття кредитного рішення Товариство погоджує або відмовляє без зазначення причини такої відмови, або визначає та пропонує Споживачу іншу суму кредиту;

4.3.7. Товариством здійснюється належна перевірка Споживача відповідно до вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3.8. ІТС Товариства здійснює ідентифікацію та реєстрацію Споживача, формує його Особистий кабінет та в автоматичному режимі формує паспорт споживчого кредиту та індивідуальну оферту щодо укладання Електронного договору та надає їх для ознайомлення Споживачу;

4.3.9. Споживач ознайомлюється із запропонованими умовами кредитування, та у разі згоди із ними акцептує Оферту (підписує Електронний договір) шляхом накладання електронного підпису одноразовим ідентифікатором. Унікальний одноразовий ідентифікатор для підписання Електронного договору зі сторони Споживача автоматично генерується кожного разу в ІТС Товариства.

4.3.10. Електронний договір вважається укладеним, а ділові відносини між Товариством та Споживачем вважаються встановленими (продовженими) з моменту одержання Товариством відповіді про прийняття (акцепт) цієї пропозиції (оферу) в електронній формі, підписаної з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором. Укладений (підписаний) таким чином Електронний договір (кредитний договір) прирівнюється до укладеного договору в письмовій формі.

4.3.11. Примірник Електронного договору, а також додатки до нього (за наявності) надсилаються Споживачу одразу після його підписання, але до початку надання йому фінансової послуги.

4.4. Кредит надається у безготівковій формі шляхом перерахування Товариством грошових коштів у рахунок кредиту на банківський картковий рахунок Споживача за реквізитами платіжної картки Споживача.

4.5. Рішення про надання чи відмову в наданні кредиту приймається Товариством, враховуючи результати автоматизованої обробки персональних даних Споживача та будь-якої іншої додаткової інформації, наданої Споживачем та/або отриманої Товариством з інших відкритих джерел.

4.6. За користування кредитом Споживач виплачує Товариству плату у вигляді процентів в розмірі, передбаченому відповідним Електронним договором.

4.7. У разі недостатності суми здійсненого платежу Споживачем для виконання зобов'язань за Електронним договором у повному обсязі Споживач погашає заборгованість за Електронним договором у наступній черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Електронного договору. Споживач зобов'язаний сплатити суму кредиту, проценти за користування ним, неустойку та інші нарахування, передбачені відповідним Електронним договором, у випадку їх наявності, будь-яким доступним йому способом, включаючи, але не обмежуючись, способами, зазначеними на веб-сайті Товариства. При цьому Споживач самостійно сплачує послуги фінансового посередника, який здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього. Товариство не встановлює додаткових плат за зарахування грошових коштів від Споживача на свій рахунок.

4.8. Обробка ІТС Товариства Заявки Споживача не є укладенням Електронного договору і не має наслідком обов'язку Товариства надати Споживачу кредит, а також не обмежує права Товариства зменшити розмір кредиту, вказаний у Заявці.

4.9. Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, у таких випадках:

- кредитна історія Споживача, заявлений фінансовий стан, рівень та джерела доходу не відповідає вимогам внутрішньої політики Товариства;
- Товариством виявлено, що при заповненні Заявки вказані недостовірні та/або помилкові дані;
- ненадання інформації для проведення належної перевірки та/або відмови від проведення верифікації особи Споживача, відповідно до вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства.

4.10. Товариство інформує Споживача про прийняте рішення щодо видачі кредиту чи відмову у наданні кредиту через повідомленням на фінансовий номер телефону Споживача, та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, які зазначені у Заявці, та/або шляхом розміщення інформації в Особистому кабінеті Споживача.

5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Усі дані, документи та інформація про надання фінансових послуг зберігаються протягом строку, визначеного законодавством для певних видів документів, але в будь-якому разі не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії Електронного договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким Електронним договором. Строки зберігання документів та інформації можуть бути подовженими у зв'язку з проведенням у Товаристві перевірок контролюючими органами, розслідуваннями, судовими розглядами справ тощо.

5.2. З метою забезпечення зберігання Електронних договорів та інших документів, які пов'язані з наданням позик в тому числі на умовах фінансового кредиту, Товариство має облікову систему реєстрації Електронних договорів. Товариство здійснює облік укладених та виконаних Електронних договорів в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації в будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.3. Споживач має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання фінансових послуг Товариством, а також до інформації, право на отримання якої закріплено в чинному законодавстві України.

6. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

6.1. Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення Споживача в отриманні кредиту та передбачає привілеї для Споживачів, які належним чином виконали раніше взяті на себе зобов'язання перед Товариством.

6.2. Програма лояльності передбачає надання кредиту зі зниженою процентною ставкою за користування кредитом.

6.3. Умови Програми лояльності Товариства визначаються згідно внутрішніх документів Товариства.

6.4. Будь-яка Програма лояльності Товариства діє до дати повернення кредиту включно відповідно до умов Програми лояльності Товариства.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. У разі зміни особистих даних Споживача, банківських реквізитів і виникнення змін в будь-якої інформації, наданої Споживачем при подачі Заявки та/або укладанні (підписанні) Електронного договору, Споживач зобов'язується повідомити про ці зміни Товариство протягом 3 (трьох) календарних днів з дати таких змін.

7.2. У разі втрати Споживачем документів, телефону, платіжної картки, доступу до електронної пошти та інше, що може призвести до несанкціонованого доступу або зміни інформації про Споживача в системі дистанційного доступу, Споживач зобов'язаний негайно звернутися до Товариства.

7.3. Ці Правила набувають чинності з 10.01.2022 року та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.