

Затверджено Наказом ТОВ «Порше Мобіліті» № 22 від 20.06.2024



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ»**

Київ, 2024

Internal

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила надання фінансових послуг (надання коштів у кредит) (далі – «**Правила**») встановлюють порядок надання коштів у кредит за рахунок власних коштів Товариством з обмеженою відповідальністю «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» (далі – «**Товариство**»).

1.2. Товариство здійснює господарську діяльність відповідно до законодавства України, у тому числі надання фізичним та юридичним особам, фізичним особам-підприємцям (далі – «**Клієнт**») коштів у кредит.

1.3. Правила розроблені на підставі законодавства України, в тому числі, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», нормативно-правових актів органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

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

1.5. Правила визначають:

- перелік та опис видів фінансових послуг;
- умови та порядок укладання кредитних договорів між Товариством та Клієнтами (далі – «**Кредитні договори**»);
- порядок та строки зберігання Кредитних договорів та інших документів, пов'язаних з наданням коштів у кредит.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ МІЖ ТОВАРИСТВОМ ТА КЛІЄНТАМИ

2.1. Порядок укладення Кредитних договорів між Товариством та Клієнтами включає наступне:

- ідентифікація та верифікація Клієнта, вивчення фінансового стану та рівня кредитоспроможності потенційного Клієнта, визначення можливості укладення Кредитного договору із запропонованим Клієнтом цільовим призначенням на підставі опитувальника, анкети Клієнта та отриманих від Клієнта відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Товариства та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел;
- прийняття рішення про укладення чи неукладення Кредитного договору та повідомлення рішення потенційному Клієнту;
- підготовка проекту Кредитного договору, ознайомлення Клієнта з інформацією щодо надання коштів у кредит та відповідного Кредитного договору, визначеною законодавством України, та підписання Кредитного договору;
- виконання Клієнтом та Товариством зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі надання Товариством коштів у кредит;
- реєстрація, облік та зберігання Кредитних договорів Товариством;
- внутрішній (аудит) контроль діяльності Товариства при здійсненні операцій з надання коштів у кредит.

Перед укладенням Кредитного договору Товариство повідомляє Клієнта про інформацію, передбачену статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншими нормами законодавства. Якщо Клієнтом виступає фізична особа, Товариство,

додатково до вищезазначеного, здійснює дії на виконання вимог законодавства України, що регламентує порядок надання споживчих кредитів, у тому числі:

- Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання кредиту Клієнтом. Клієнт перед укладенням Кредитного договору має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення;
- до укладення Кредитного договору Товариство безоплатно надає Клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Кредитного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту – така інформація надається Товариством Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами законодавства) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. Клієнт зобов'язаний надати Товариству письмове підтвердження про ознайомлення з такою інформацією (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами законодавства). За бажанням Клієнта зазначена інформація може бути надана йому на належному електронному носії інформації або електронною поштою;
- на вимогу Клієнта Товариство, до укладення Кредитного договору, безоплатно надає Клієнту копію проекту Кредитного договору у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта);
- Товариство, до укладення Кредитного договору, на вимогу Клієнта надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано Кредитний договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається у формі вищезазначеного паспорту споживчого кредиту, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для Клієнта, зокрема, у разі невиконання ним зобов'язань за Кредитним договором.

2.2. На підставі наданих Клієнтом опитувальника та документів, а також, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших відкритих джерел відповідно до законодавства України, проводиться аналіз (оцінка):

- основних економічних показників діяльності Клієнта (кредитоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати);
- кредитної/лізингової історії Клієнта;
- об'єктивних факторів діяльності Клієнта;
- додаткових факторів діяльності Клієнта (репутація, надійність контрагентів тощо);
- визначення можливості укладення Кредитного договору із запропонованим Клієнтом цільовим призначенням та аналіз можливих умов фінансування.

2.3. Після аналізу інформації та наданих Клієнтом документів Товариство інформує Клієнта про прийняте рішення. В будь-якому випадку Товариство має право відмовити Клієнту в укладенні Кредитного договору у разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством та/або цими Правилами. У випадку прийняття позитивного рішення, Товариство надає пропозицію Клієнту.

Взаємодія між Клієнтом та Товариством з усіх питань щодо фінансування може здійснюватися із залученням третіх осіб, уповноважених діяти від імені сторін у порядку, визначеному законодавством України.

2.4. Надання коштів у кредит здійснюється Товариством на підставі Кредитного договору. Підготовка проекту Кредитного договору, а також пов'язаних з укладенням Кредитного договору документів та інформації (в тому числі паспорту споживчого кредиту, орієнтовної

сукупної вартості кредиту, іншої інформації, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит відповідно до законодавства України) здійснюється Товариством. Кредитний договір укладається шляхом приєднання Клієнта до публічної частини договору, яка оприлюднена та доступна для ознайомлення на веб-сайті Товариства, шляхом підписання індивідуальної частини договору.

Кредитний договір укладається у письмовій формі в двох примірниках (по одному екземпляру для Товариства та Клієнта), або в трьох примірниках, у випадку наявності поручителя.

2.5. У випадку надання Товариством коштів у кредит на придбання транспортних засобів, такі транспортні засоби передаються в заставу Товариству з укладенням відповідного договору застави, а також підлягають страхуванню їх власником з призначенням Товариства вигодоодержувачем за відповідним договором страхування.

Підготовка проекту договору застави здійснюється Товариством на основі типових (примірних) договорів застави, затверджених Товариством. При цьому, для якнайповнішого задоволення потреб Клієнтів, умови договору застави з окремим Клієнтом можуть відрізнятися від умов типових (примірних) договорів застави, затверджених Товариством, у випадку досягнення відповідної домовленості між Товариством та Клієнтом.

Договори страхування можуть укладатися Клієнтом із страховиками, що відповідають вимогам Товариства (їх перелік розміщено на веб-сайті Товариства: www.porschefinance.ua).

Товариство не має права укладати зі споживачами фінансових послуг договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

2.6. Надання коштів у кредит проводиться після підписання Кредитного договору Клієнтом, Товариством та поручителем Клієнта (у випадку включення Товариством відповідної умови в рішення про фінансування Клієнта), підписання договору застави, зазначеного в п. 2.5 Правил, укладення Клієнтом договору страхування, зазначеного в п. 2.5 Правил, а також після виконання інших умов, визначених в Кредитному договорі.

2.7. Надання коштів у кредит здійснюється з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ КОШТІВ У КРЕДИТ

3.1. Товариство зберігає Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням коштів у кредит, не менше, ніж 5 років після закінчення строку дії Кредитного договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.

3.2. Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням коштів у кредит, зберігаються в папках/файлах окремо щодо кожного Клієнта (далі – «Справа клієнта»).

Справи Клієнта зберігаються в окремих шафах для зберігання документів Товариства, доступ до яких мають виключно працівники, до посадових (службових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів, або в третіх осіб, які надають послуги збереження документації та ведення архівів.

Товариство забезпечує зберігання та захист інформації про послуги надання коштів у кредитів з урахуванням вимог законодавства щодо таємниці фінансової послуги.

3.3. До документів, пов'язаних з наданням коштів у кредит, належать, в тому числі, наступні документи:

- Кредитні договори (включаючи додатки та додаткові договори до них);
- документи, отримані від Клієнта;
- договори застави, зазначені в п. 2.5 Правил;
- листи, направлені Товариством Клієнту;
- інші документи, що стосуються укладання та виконання умов Кредитного договору.