

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Директора ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»

№ 14-КД від 22.10.2024

Директор Товариства

_____ Микола РОХМАНІЙКО

Набрання чинності 23.10.2024 р.

ПОРЯДОК

звернення клієнтів щодо повернення помилково/надлишково сплачених коштів, відмови від кредиту до Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ»

Даний Порядок щодо повернення помилково/надлишково сплачених коштів, відмови від кредиту до Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» (далі – Порядок) регулює та встановлює процес повернення коштів, які були перераховані клієнтами чи третіми особами на рахунки Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛОН КРЕДИТ» (далі – ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» та/або Товариство) та підлягають поверненню на підставі вимог чинного законодавства України таким особам, а також, порядок повідомлення клієнтом про намір відмови від споживчого кредиту та порядок повернення коштів.

1. Повернення надлишково сплачених коштів клієнтам ТОВ «СЛОН КРЕДИТ».

1.1. Клієнт, який перерахував кошти в розмірі, що перевищують необхідний розмір такого платежу, на рахунки ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» повинен звернутися до Товариства з відповідною заявою, згідно зразку, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

1.2. Працівник Товариства, при зверненні клієнта, зобов'язаний проінформувати такого клієнта про необхідність написання заяви встановленого зразку про повернення надлишково сплачених коштів.

1.3. Вимоги до написання заяви.

Заява пишеться:

- рукописним способом відтворення;
- або машинописним способом відтворення;
- або способом заповнення форми заяви.

Заява має містити:

1. Прізвище, Ім'я, По батькові клієнта.
2. Реєстраційний номер облікової картки платника податків клієнта (ПІН).
3. Паспортні дані клієнта:
 - Серія та номер паспорту (для паспортів старого зразку у формі книжечки);
 - Номер паспорту (для паспортів у формі ID-картки);
 - Орган видачі паспорту;
 - Дата видачі паспорту.
4. Інформацію про місце проживання/перебування клієнта.
5. Інформацію щодо здійсненого платежу клієнтом.
 - Суму надлишково сплачених коштів (цифрами та прописом);
 - Номер та дату договору, згідно якого здійснювалось перерахування коштів клієнтом;
 - Номер платіжного документу згідно якого здійснювалось перерахування коштів клієнтом;
 - Дата платіжного документу згідно якого здійснювалось перерахування коштів клієнтом.
6. Реквізити клієнта для перерахування Товариством надлишково сплачених коштів:
 - Номер рахунку клієнта у форматі IBAN для перерахування коштів Товариством;

(у випадку, якщо банк приймає кошти виключно на транзитний рахунок, необхідно додатково вказати реквізити такого транзитного рахунку банку, в якому обліковується рахунок особи, код ЄДРПОУ такого банку);

- Найменування банку;
 - Призначення платежу.
7. Дату написання заяви.
8. Підпис клієнта.

До заяви додається:

1. Копія паспорту клієнта;
2. Копія реєстраційного номеру облікової картки платника податків клієнта (ПІН).

1.3.1. Помилки, виправлення, скорочення не допускаються. При наявності помилок чи виправлень в заяві Товариство відмовляє клієнту в поверненні надлишково сплачених коштів.

1.3.2. Кошти можуть бути повернені виключно на рахунок, що належить клієнту. Зазначення клієнтом реквізитів для перерахування коштів Товариством третім особам не допускається.

1.3.3. Заява повинна бути підписана клієнтом та надіслана на адресу ТОВ «СЛОН КРЕДИТ». В разі надсилання заяви засобами телекомунікаційного зв'язку, така заява повинна бути надіслана на адресу електронної пошти Товариства.

2. Повернення помилково перерахованих коштів ТОВ «СЛОН КРЕДИТ».

2.1. Особа, яка помилково перерахувала кошти (далі – Особа), на рахунки ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» повинна звернутися до Товариства з відповідною заявою, згідно зразку, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

2.2. Працівник Товариства, при зверненні особи, зобов'язаний проінформувати таку особу про необхідність написання заяви встановленого зразку про повернення помилково перерахованих коштів.

2.3. Вимоги до написання заяви.

Заява пишеться:

- рукописним способом відтворення;
- або машинописним способом відтворення;
- або способом заповнення форми заяви.

Заява має містити:

1. Прізвище, Ім'я, По батькові особи.
2. Реєстраційний номер облікової картки платника податків особи (ПІН).
3. Паспортні дані особи:
 - Серія та номер паспорту (для паспортів старого зразку у формі книжечки);
 - Номер паспорту (для паспортів у формі ID-картки);
 - Орган видачі паспорту;
 - Дата видачі паспорту.
4. Інформацію про місце проживання/перебування особи.
5. Інформацію щодо здійсненого платежу особою:
 - Суму помилково перерахованих коштів (цифрами та прописом);
 - Номер платіжного документу згідно якого здійснювалось перерахування коштів особою;
 - Дата платіжного документу згідно якого здійснювалось перерахування коштів особою.
6. Реквізити особи для перерахування Товариством помилково сплачених коштів:
 - Номер рахунку особи у форматі IBAN для перерахування коштів Товариством;
(у випадку, якщо банк приймає кошти виключно на транзитний рахунок, необхідно додатково вказати реквізити такого транзитного рахунку банку, в якому обліковується рахунок особи, код ЄДРПОУ такого банку);

- Найменування банку;
- Призначення платежу.
- 7. Дату написання заяви.
- 8. Підпис особи.

До заяви додається:

1. Копія паспорту особи;
2. Копія реєстраційного номеру облікової картки платника податків особи (ПН).

2.3.1. Помилки, виправлення, скорочення не допускаються. При наявності помилок чи виправлень в заяві Товариство відмовляє особі в поверненні помилково перерахованих коштів.

2.3.2. Кошти можуть бути повернені виключно на рахунок, що належить особі яка здійснила помилкове перерахування коштів. Зазначення особою реквізитів для перерахування коштів Товариством третім особам не допускається.

2.3.3. Заява повинна бути підписана особою та надіслана на адресу ТОВ «СЛОН КРЕДИТ». В разі надсилання заяви засобами телекомунікаційного зв'язку, така заява повинна бути надіслана на адресу електронної пошти Товариства.

3. Відмова від кредиту та повернення коштів клієнтом на рахунок ТОВ «СЛОН КРЕДИТ».

3.1. Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит, у тому числі в разі перерахування Товариством йому грошових коштів чи їх частини.

3.2. Клієнт повинен звернутися до Товариства з відповідною заявою, згідно зразку, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого п. 3.1. Порядку.

3.3. Працівник Товариства, при зверненні клієнта, зобов'язаний проінформувати такого клієнта про необхідність написання заяви встановленого зразку про відмову від кредиту. Клієнту, також, повідомляється сума повернення.

3.4. Вимоги до написання заяви.

Заява пишеться:

- рукописним способом відтворення;
- або машинописним способом відтворення;
- або способом заповнення форми заяви.

Заява має містити:

1. Прізвище, Ім'я, По батькові клієнта.
2. Реєстраційний номер облікової картки платника податків клієнта (ПН).
3. Паспортні дані клієнта:
 - Серія та номер паспорту (для паспортів старого зразку у формі книжечки);
 - Номер паспорту (для паспортів у формі ID-картки);
 - Орган видачі паспорту;
 - Дата видачі паспорту.
4. Інформацію про місце проживання/перебування клієнта.
5. Інформацію про договір споживчого кредиту від якого відмовляється клієнт:
 - Номер договору споживчого кредиту;
 - Дата договору споживчого кредиту;
 - Сума отриманих коштів за договором споживчого кредиту (цифрами та прописом);
6. Інформацію та реквізити за якими клієнтом здійснюється повернення коштів та нарахованих відсотків за договором споживчого кредиту.
7. Дату написання заяви.
8. Підпис клієнта.

До заяви додається:

1. Копія паспорту клієнта;
2. Копія реєстраційного номеру облікової картки платника податків клієнта (ПІН).

3.4.1. Помилки, виправлення, скорочення не допускаються. При наявності помилок чи виправлень в заяві Товариство може відмовити клієнту в задоволенні заяви.

3.4.2. Кошти можуть бути повернені виключно на рахунок, що належить Товариству.

3.4.3. Заява повинна бути підписана клієнтом та надіслана на адресу ТОВ «СЛОН КРЕДИТ».

В разі надсилання заяви засобами телекомунікаційного зв'язку, така заява повинна бути надіслана на адресу електронної пошти Товариства.

3.5. Протягом семи календарних днів з дати подання письмової заяви про відмову від договору про споживчий кредит клієнт зобов'язаний повернути ТОВ «СЛОН КРЕДИТ» грошові кошти, одержані згідно з договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит.

3.5.1. Товариство, на власний розсуд, може здійснити списання нарахованих відсотків або частини таких відсотків, якщо таке списання не суперечитиме умовам договору та нормам чинного законодавства України.

Додаток 1
Форма заяви для повернення надлишково сплачених коштів

Кому: Товариству з обмеженою відповідальністю
«СЛОН КРЕДИТ»
03062, м. Київ, проспект Берестейський, 90-А

Від:
Прізвище _____

Ім'я _____

По батькові _____

ПІН _____

Контактний телефон: _____

ЗАЯВА
про повернення надлишково сплачених коштів

Прошу повернути надлишково сплачені мною кошти, в розмірі _____ грн. _____ коп.,

Договір № _____ від _____. _____. 20__ року.

Платіж (квитанція/платіжна інструкція тощо) № _____ від _____. _____. 20__ року.

Надлишково сплачені кошти прошу перерахувати за наступними реквізитами:

Номер картки отримувача: _____

Номер рахунку отримувача: _____

Найменування банку отримувача: _____

Код Банку: _____

«__» _____ 20__ р.
(дата заяви)

(підпис)

(Прізвище, Ім'я, По батькові)

Додаток 2

Форма заяви для повернення помилково перерахованих коштів

Кому: Товариству з обмеженою відповідальністю
«СЛОН КРЕДИТ»

03062, м. Київ, проспект Берестейський, 90-А

Від:

Прізвище _____

Ім'я _____

По батькові _____

ПІН _____

Контактний телефон: _____

ЗАЯВА
про повернення помилково перерахованих коштів

Прошу повернути помилково перераховані кошти, в розмірі _____ грн. _____ коп.,

Платіж (квитанція/платіжна інструкція тощо) № _____ від _____. _____. 20__ року.

Помилково сплачені кошти прошу перерахувати за наступними реквізитами:

Номер картки отримувача: _____

Номер рахунку отримувача: _____

Найменування банку отримувача: _____

Код Банку: _____

«__» _____ 20__ р.
(дата заяви)

(підпис)

(Прізвище, Ім'я, По батькові)

Додаток 3
Форма заяви для відмови від споживчого кредиту

Кому: Товариству з обмеженою відповідальністю
«СЛОН КРЕДИТ»
03062, м. Київ, проспект Берестейський, 90-А

Від:
Прізвище _____

Ім'я _____

По батькові _____

ПІН _____

Контактний телефон: _____

ЗАЯВА
про відмову від споживчого кредиту

Відкликаю свою згоду на укладання Договору про надання споживчого кредиту.

Договір № _____ від ____ . ____ . 20 ____ р.

Сума отриманого кредиту _____ грн. ____ коп.

Повертаю вказані грошові кошти за наступними реквізитами:

Банк отримувача: АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Код Банку отримувача: 305299

Код ЄДРПОУ: 42350798

Отримувач: ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»

Рахунок отримувача: UA093052990000026502045000674

Призначення платежу: Повернення споживчого кредиту № _____ від ____ . ____ . 20 ____ р.

_____ (ПІН _____)

(прізвище та ініціали клієнта)

«__» _____ 20 ____ р.
(дата заяви)

_____ (підпис)

_____ (Прізвище, Ім'я, По батькові)