

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Директора ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»
№ 07-КД від 04.12.2023

Директор Товариства

_____ Микола РОХМАНІЙКО

Набрання чинності 04.12.2023 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)

Паспорт: Серія _____ Номер _____

Орган, що видав: _____

Дата видачі: _____

ПН: _____

Адреса проживання/перебування:

Область: _____

Місто/село/селище _____

Вулиця: _____ буд. _____ кв. _____

Контактний номер телефону: _____

ЗАЯВА
про повернення надлишково сплачених коштів

Я, _____,
(Прізвище, Ім'я, По батькові)

прошу повернути надлишково сплачені мною кошти.

Сума надлишково сплачених коштів: _____ грн. _____ коп.
(сума цифрами)

(_____ гривень _____ копійок).
(сума прописом)

Кредитний договір № _____ від «__» _____ 20__ року.

Номер платіжного документу (квитанції): _____

Дата платіжного документу (квитанції): «__» _____ 20__ року.

Сума здійсненого платежу (згідно платіжного документу (квитанції)): _____ грн. _____ коп.
(сума цифрами)

Надлишково сплачені кошти прошу перерахувати за наступними реквізитами:

Номер рахунку отримувача IBAN: UA _____

Номер транзитного рахунку банку IBAN (в разі необхідності): UA _____

Код ЄДРПОУ банку (в разі необхідності): _____

Найменування банку отримувача: _____

ПН отримувача: _____

Призначення платежу: Повернення надлишково сплачених коштів

_____ (ПН _____).
(Прізвище, Ім'я, По батькові)

згідно Договору № _____ від «__» _____ 20__ р.

«__» _____ 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)

Паспорт: Серія _____ Номер _____

Орган, що видав: _____

Дата видачі: _____

ПІН: _____

Адреса проживання/перебування:

Область: _____

Місто/село/селище _____

Вулиця: _____ буд. _____ кв. _____

Контактний номер телефону: _____

ЗАЯВА

про повернення помилково перерахованих коштів

Я, _____,
(Прізвище, Ім'я, По батькові)

прошу повернути надлишково перераховані мною кошти.

Сума помилково перерахованих коштів: _____ грн. _____ коп.

(сума цифрами)

(_____ гривень _____ копійок).

(сума прописом)

Номер платіжного документу (квитанції): _____

Дата платіжного документу (квитанції): «___» _____ 20__ року.

Помилково перераховані кошти прошу перерахувати за наступними реквізитами:

Номер рахунку отримувача IBAN: UA_____

Номер транзитного рахунку банку IBAN (в разі необхідності): UA_____

Код ЄДРПОУ банку (в разі необхідності): _____

Найменування банку отримувача: _____

ПІН отримувача: _____

Призначення платежу: Повернення помилково перерахованих коштів

(ПІН _____).

(Прізвище, Ім'я, По батькові)

«___» _____ 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)

Паспорт: Серія _____ Номер _____

Орган, що видав: _____

Дата видачі: _____

ПІН: _____

Адреса проживання/перебування:

Область: _____

Місто/село/селище _____

Вулиця: _____ буд. _____ кв. _____

Контактний номер телефону: _____

ЗАЯВА
про відмову від споживчого кредиту

Я, _____,
(Прізвище, Ім'я, По батькові)

відмовляюся від договору про споживчий кредит.

Кредитний договір № _____ від « _____ » _____ 20 _____ року.

Сума отриманих мною коштів за договором: _____ грн. _____ коп.
(сума цифрами)

(_____ гривень _____ копійок).
(сума прописом)

Повертаю грошові кошти отримані згідно кредитного договору за наступними реквізитами:

Банк отримувача: АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Код Банку отримувача (МФО): 305299

Код ЄДРПОУ отримувача: 42350798

Отримувач: ТОВ «СЛОН КРЕДИТ»

Рахунок отримувача: UA093052990000026502045000674

Призначення платежу: Повернення споживчого кредиту № _____ від _____ . _____ . 20 _____ року

_____ (ПІН _____)
(Прізвище, Ім'я, По батькові)

« _____ » _____ 20 _____ р.
(дата заяви)

_____ (підпис)

_____ (Прізвище, Ім'я, По батькові)