

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Рішенням Учасника  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТЛАЙФ»  
№ 03/2019 від 05.04.2019р.

**ДАТА НАБРАННЯ ЧИННОСТІ: 06.04.2019р.**



Директор  
ТОВ «ФК «КРЕДИТЛАЙФ»

Фалько І.П.

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТЛАЙФ»

## ПЕРША ЧАСТИНА ПРАВИЛ

### I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

#### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК«КРЕДИТЛАЙФ» (далі – Товариство) і розроблені у відповідності до вимог Цивільного Кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронний цифровий підпис», Закону України «Про захист персональних даних», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 та інших нормативно - правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.
- 1.2. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінюють діючі).
- 1.3. Ці Правила визначають умови і порядок надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ «ФК«КРЕДИТЛАЙФ», права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов електронного договору, а також регулюють відносини, що виникають між Товариством і фізичною особою-позичальником, які є сторонами Договору.
- 1.4. Ці Правила є публічною пропозицією (офертою), у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України та відповідно до ч. 4 ст. 11 Закону України «Про електронну комерцію», укласти електронний Кредитний договір на умовах, що встановлені Товариством, і застосовуються у випадку подання фізичною особою – заявником Заявки на сайті Товариства за електронною адресою <https://creditlife.com.ua> (далі – Сайт) на отримання кредиту та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами (акцептом).
- 1.5. Правила містять дві частини, що разом складають єдиний документ.
  - 1.5.1. Перша частина Правил складається із «ЗАГАЛЬНОЇ ЧАСТИНИ» та «УМОВ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ» - публічна пропозиція. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.
  - 1.5.2. Друга частина Правил складається із «ВНУТРІШНЬОГО ПОРЯДКУ ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ».
- 1.6. Правила є невід'ємною частиною Кредитного Договору.

#### 2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ

- 2.1. **Банківська платіжна картка (платіжна картка або картка)** – електронний платіжний засіб міжнародної платіжної системи, яка емітована банківською установою України.
- 2.2. **Банківський рахунок** – належний Позичальнику поточний рахунок в установі банку, на який здійснюється зарахування Товариством Кредиту, наданого Позичальнику відповідно до умов Заявки, Договору та цих Правил, до якого емітована платіжна картка, вказана Позичальником при укладенні Договору.
- 2.3. **Вимоги до Позичальника** – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник для укладання договору, а саме фізична особа повинна:
  - мати повну цивільну дієздатність та правоздатність;
  - бути громадянином та резидентом України;
  - мати дійсний паспорт громадянина України;
  - володіти відкритим на власне ім'я банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому мати змогу розпоряджатися;
  - діяти від власного імені, за власним інтересом, не отримувати Кредит в якості представника, агента третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).
- 2.4. **Графік платежів (розрахунків)** – невід'ємна частина Договору, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суму Кредиту і процентів за користування Кредитом) із зазначенням Терміну платежу.
- 2.5. **Датою укладення договору** - є дата підписання Позичальником Договору за допомогою електронного підпису одноразовим ідентифікатором.
- 2.6. **Дата набуття чинності договором** – дата надсилання Товариством суми Кредиту, визначеного Договором, Позичальнику.
- 2.7. **Договір (Кредитний договір)** - це електронний договір в розумінні п. 5 ч. 1 ст. 3 Закону України «Про електронну комерцію», який складається з Кредитного Договору та цих Правил і становить домовленість Товариства та Позичальника, спрямовану на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків, щодо надання та

повернення Кредиту, згенерований Інформаційно-телекомунікаційною системою Товариства, оформлений та підписаний в електронній формі.

- 2.8. **Електронний підпис одноразовим ідентифікатором (або одноразовий пароль)** – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової, цифрової або алфавітної послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником/Позичальником, та надсилаються Товариству, які використовуються для вчинення Заявником/Позичальником юридично значимих дій та правочинів на Сайті. Товариство може передавати одноразовий пароль Заявнику/Позичальнику засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки.
- 2.9. **Заборгованість** – сума Кредиту, а також нарахованих, але не сплачених процентів за користування Кредитом.
- 2.10. **Заявка** – документ встановленої Товариством форми, інтегрованої в Інформаційно-телекомунікаційну систему Товариства, яка заповнюється Заявником/Позичальником на Сайті Товариства з метою отримання пропозиції Товариства укласти Кредитний договір в електронній формі. При поданні первинної Заявки відбувається реєстрація Заявника на Сайті та формування його Особистого Кабінету. Наступні Заявки подаються вже зареєстрованими Заявниками виключно для отримання рішення про можливість надання Кредиту Товариством.
- 2.11. **Індивідуальна оферта** – пропозиція Товариства укласти Кредитний договір в електронній формі, що містить умови, передбачені діючим законодавством України для такого договору, а також зразок факсимільного відтворення аналога підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Товариства.
- 2.12. **Інформаційно-телекомунікаційна система (або «ІТС»)** - сукупність інформаційних та телекомунікаційних систем Товариства, яка працює в форматі Сайту(ів)Товариства, в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів і які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.
- 2.13. **Заявник** – фізична особа, яка має намір укласти Кредитний договір з Товариством шляхом приєднання до запропонованих умов і вчинення дій, передбачених цими Правилами.
- 2.14. **Ліміт суми кредиту** – грошові кошти в розмірі від 400,00 гривень до 10 000,00 гривень, які Товариство одноразово може надати в Кредит на умовах, визначених Договором.
- 2.15. **Логін Особистого кабінету** – унікальна комбінація знаків та/або цифр, що дорівнює особистому номеру телефону Заявника.
- 2.16. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, отримана Заявником, який прийняв пропозицію (оферту) укласти електронний договір шляхом реєстрації в ІТС Товариства. Товариство може передавати одноразовий ідентифікатор Заявнику засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації в ІТС Товариства шляхом направлення СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки.
- 2.17. **Особистий кабінет** – сукупність захищених сторінок, що формуються Заявнику в момент його реєстрації в ІТС Товариства (особистий розділ Заявника), за допомогою якого Заявник/Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до електронного Кредитного договору та додаткових угод до нього, Графіка розрахунків та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Товариством фінансових послуг. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником після авторизації шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті Товариства і має юридичне значення ідентифікації Позичальника в ІТС в розумінні ч.8 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію».
- 2.18. **Пароль Особистого кабінету** – унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється автоматично системою та надсилається шляхом направлення СМС-повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Паролем Особистого Кабінету.
- 2.19. **Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Кредит)** – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику в безготівковій формі без конкретної споживчої мети на умовах зворотності, строковості та платності, що передбачені Договором.
- 2.20. **Товариство** – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК«КРЕДИТЛАЙФ», код ЄДРПОУ 42246643, місцезнаходження: 04071, Україна, м. Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 4А /ЛІТЕРА А/.
- 2.21. **Позичальник** – це Заявник (фізична особа), який відповідає вимогам до Позичальника та з яким Товариство уклало Договір.
- 2.22. **Термін платежу** – кінцева календарна дата повернення Позичальником Заборгованості за кредитом згідно з Договором.
- 2.23. **Сайт (Сайт Товариства)** – <https://creditlife.com.ua> Товариство має право використовувати додаткові спеціалізовані інтерактивні, автоматичні комп'ютерні програми для створення та/або доступу до Особистого кабінету Заявника/Позичальника на Сайті, які можуть здійснювати передачу інформації між Заявником/Позичальником і Товариством у межах ІТС Товариства. Взаємодія Товариства та Заявника/Позичальника в межах таких програм тотожна взаємодії Сторін в межах ІТС на Сайті. Товариство має право вказати на Сайті назви відповідних програм.
- 2.24. **Сторони договору** – Товариство та Заявник/Позичальник.
- 2.25. Інші терміни вживаються відповідно до чинного законодавства України.

## II. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

### 3. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

- 3.1. Надання Кредиту згідно цих Правил здійснюється виключно за рахунок власних коштів Товариства.
- 3.2. Строк між датою набуття чинності Кредитним договором та Терміном платежу не перевищує 27 (двадцять семи) календарних днів.
- 3.3. Максимальна сума Кредиту складає 10 000 (десять тисяч) гривень 00 копійок, мінімальна сума Кредиту складає 400 (чотириста) гривень 00 копійок.
- 3.4. Сукупна вартість Кредиту зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та розміщується в Особистому кабінеті.
- 3.5. Ліміт щодо максимальної суми Кредиту при укладенні першого чи кожного наступного Кредитного договору повідомляються Товариством під час укладення Договору.

### 4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

- 4.1. Відповідно до частини 4 статті 11 Закону України «Про електронну комерцію» ці Правила є публічною пропозицією Товариства укласти кредитний Договір на умовах, встановлених Товариством.
- 4.2. З метою отримання кредиту Заявник ідентифікується (реєструється) в ІТС Товариства, здійснює заповнення Заявки на отримання Кредиту на Сайті, обов'язково вказуючи всі дані, відмічені в Заявці в якості обов'язкових для заповнення.
- 4.3. У Заявці Заявник зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Кредиту.
- 4.4. Підтвердженням згоди Заявника на отримання Кредиту є направлена Заявка.
- 4.5. Заявник зобов'язаний під час оформлення Заявки на отримання Кредиту ознайомитися з Правилами та Публічною інформацією, яка розміщена на Сайті Товариства за наступним посиланням: <https://creditlife.com.ua>.
- 4.6. З урахуванням вимог законодавства про захист персональних даних, під час заповнення Заявки, проставляючи відповідну відмітку у спеціальному полі Заявки, Заявник у відповідності до розділу 8 цих Правил, надає свою згоду на передачу Товариству своїх Персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором.
- 4.7. Товариство має право зателефонувати, надіслати СМС - повідомлення або інший вид повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Facebook Messenger і т.і.) Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності та актуальності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника або третіх осіб, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту, а також для інших цілей щодо підписання чи виконання Договору.
- 4.8. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту.
- 4.9. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання Кредиту, а також перевіряти кредитну історію Заявника шляхом отримання відповідної інформації від Бюро кредитних історій.
- 4.10. На підставі даних, зазначених у первинній Заявці, ІТС Товариства здійснює реєстрацію Заявника на Сайті та формує Особистий кабінет.
- 4.11. Рішення про надання Кредиту приймається Товариством на підставі автоматизованої обробки Персональних даних Заявника та інших додаткових даних наданих Заявником та зібраних Товариством з інших відкритих джерел.
- 4.12. Сума Кредиту визначається, виходячи з інформації, зазначеній в Заявці, фінансового стану Заявника та результату дій, зазначених в пункті 4.11. цих Правил, в межах встановленого Ліміту суми Кредиту.
- 4.13. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит.
- 4.14. Товариство протягом 3 робочих днів з дати отримання Заявки приймає рішення про надання Кредиту чи про відмову в наданні Кредиту.
- 4.15. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні Кредиту без зазначення причини такої відмови або має право зменшити розмір та/або строк Кредиту, вказаного у Заявці.
- 4.16. Відмова в наданні Кредиту можлива у випадках:
  - вік Заявника на момент заповнення Заявки менше 18 років;
  - кредитна історія Заявника не відповідає внутрішній політиці Товариства;
  - при заповненні Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
  - в інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства.

- 4.17.** Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі Кредиту через СМС-повідомлення на телефонний номер та/або через електронний лист на адресу електронної пошти Заявника, зазначені у Заявці та/або шляхом розміщення інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті. У випадку прийняття рішення про надання Кредиту, на електронну пошту Заявника, зазначену в Заявці, надсилається лист з гіперпосиланням, здійснивши перехід по якому, Заявник переходить до Особистого кабінету, де розміщено Кредитний договір в електронній формі.
- 4.18.** За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.

## **5. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОНОГО ДОГОВОРУ**

- 5.1.** У випадку прийняття рішення про надання Кредиту, Товариство розміщує в ІТС Товариства індивідуальну оферту в Особистому кабінеті Заявника/Позичальника, про що інформує Заявника через СМС-повідомлення на телефонний номер та/або через електронний лист на адресу електронної пошти Заявника, зазначені у Заявці. Індивідуальна оферта являє собою документ під назвою «Кредитний договір», яка є пропозицією Товариства укласти Кредитний договір в електронній формі на Сайті Товариства <https://www.creditlife.com.ua> та включає умови, викладені у цих Правилах, які є невід'ємною частиною Договору.
- 5.2.** Заявник/Позичальник здійснює вхід в Особистий кабінет за допомогою Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету, де буде відкрито доступ до перегляду та ознайомлення із індивідуальною офертою (Кредитним договором) та іншими документами, пов'язаними із наданням Кредиту.
- 5.3.** Заявник/Позичальник після ознайомлення з індивідуальною офертою (Кредитним договором) та іншими документами, пов'язаними з наданням Кредиту, повно і безумовно приймає пропозицію (акцепт), щодо укладення Кредитного договору в електронній формі в Особистому кабінеті Заявника/Позичальника, шляхом натискання кнопки «Приймаю та Підписую», розміщеної в Особистому кабінеті. Заявник має право відмовитись від прийняття пропозиції, шляхом натискання кнопки «Відмовляюсь», розміщеної в Особистому кабінеті.
- 5.4.** Підписання Заявником/Позичальником Кредитного договору відбувається шляхом використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором (одноразовим паролем), який направляється Товариством в СМС-повідомленні на номер телефону, вказаним Заявником під час реєстрації в системі Товариства. Заявник вводить надісланий одноразовий ідентифікатор у спеціально відведене поле в Особистому кабінеті, що є підтвердженням підписання Заявником Кредитного договору електронним підписом одноразовим ідентифікатором. Одноразовий ідентифікатор може використовуватися тільки один раз.
- 5.5.** Підписання Товариством Кредитного договору відбувається шляхом використання факсимільного відтворення аналога підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Товариства, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання. Погоджуючи індивідуальну оферту (Кредитний договір) Заявник/Позичальник одночасно погоджує зразок факсимільного відтворення аналога підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Товариства у розумінні ст. 12 Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.6.** Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором (одноразовим паролем), еквівалентними за значенням із документами в письмовій формі, підписаними власноручно. Товариство визнає, що використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором (одноразовим паролем) в повідомленнях, переданих в рамках користування Особистим кабінетом, призводить до юридичних наслідків, аналогічно з використанням власноручного підпису відповідно до вимог законів. Сторони підтверджують, що електронний Договір та всі додатки до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі. Заявник підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма істотними умовами Договору у момент його підписання шляхом введення електронного підпису одноразовим ідентифікатором.
- 5.7.** Товариство направляє підтвердження вчинення Кредитного Договору у формі електронного документа (Кредитного договору). Підтвердження направляється в Особистий кабінет Заявника/Позичальника та/або на електронну адресу Заявника/Позичальника, вказану ним у Заявці. Підтвердження містить обов'язкові відомості відповідно до ч. 11 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію» (в частині, що можливо застосувати до надання грошових коштів у позику, у томи числі і на умовах фінансового кредиту).
- 5.8.** У випадку відмови від укладення Заявником Договору чи не підписання його шляхом використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором протягом 3 (трьох) календарних днів з дати прийняття рішення про надання Кредиту, Товариство має право скасувати це рішення. При цьому Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання Кредиту в загальному порядку.
- 5.9.** Товариство не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати підписання Договору Сторонами надає Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський (картковий) рахунок з використанням реквізитів платіжної картки, наданих Позичальником.

- 5.10. Сторони домовились в частині підписання Договору керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.11. Електронний договір, укладений шляхом обміну електронними повідомленнями, підписаний у порядку, визначеному статтею 12 Закону, вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до договору, укладеного у письмовій формі (ч.12 ст.11 Закону).
- 5.12. Сторони підтверджують, що Договір та всі Додатки до нього має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.

## **6. ПРОЦЕНТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ**

- 6.1. За користування Кредитом Позичальник виплачує Товариству проценти, які зазначені в Графіку розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом з урахуванням умов Договору. При цьому проценти за користування Кредитом нараховуються з першого дня перерахування суми Кредиту Позичальнику (перерахування грошових коштів на банківський (картковий) рахунок Позичальника) до останнього дня строку користування кредитом (Терміну платежу) включно.
- 6.2. Сума Кредиту, нараховані проценти за користування Кредитом складають Заборгованість за Договором. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Товариства у строк, встановлений Договором.
- 6.3. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором, повернення Кредиту Товариству та сплата процентів здійснюється у такій черговості: у першу чергу сплачуються неустойка, у разі її наявності; у другу чергу сплачуються нараховані проценти за користування Кредитом; у третю чергу сплачуються сума Кредиту.
- 6.4. Графік розрахунків, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми Кредиту і процентів за користування Кредитом) щоденно оновлюється в Особистому кабінеті і є невід'ємною частиною Договору.
- 6.5. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше Терміну платежу.
- 6.6. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або Графіком розрахунків, за винятком випадків, встановлених законом.
- 6.7. Товариство залишає за собою право здійснити безспірне списання грошових коштів з Банківського рахунку Позичальника для повного погашення Заборгованості.
- 6.8. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на Сайті. При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
- 6.9. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості, Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: номер та дату укладання договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків).
- 6.10. У випадку, якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікувати Договір, за яким відбувається сплата Заборгованості.
- 6.11. У разі настання випадку, передбаченого п. 6.10 цих Правил, Позичальник протягом 3 календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення).
- 6.12. У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків).
- 6.13. Датою повернення Кредиту, так само як і датою сплати Заборгованості, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
- 6.14. Позичальник має право достроково повернути Кредит і сплатити проценти за користування Кредитом. Надходження на рахунок Товариства грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Договором. У такому випадку Договір припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
- 6.15. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні Кредиту не отримав достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування Кредитом, Договір продовжує свою дію на раніше погоджених умовах. При цьому після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік розрахунків автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом, та відображається у Особистому кабінеті.

- 6.16. Позичальник має право достроково повернути частину Кредиту. Після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік розрахунків автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом.
- 6.17. Позичальник має право продовжити строк Кредиту. Пролонгація кредитного договору відбувається із дня, наступного за Терміном платежу. Для пролонгації Кредитного договору Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству суму, у розмірі нарахованих процентів згідно Кредитного договору на дату Терміну платежу. Пролонгація Кредиту здійснюється на тих самих умовах, що визначені Кредитним договором. Волевиявлення Позичальника продовжити строк Кредиту підтверджується здійсненням ним відповідного платежу.
- 6.18. У разі, якщо на дату пролонгації кредиту за Кредитним договором існує прострочення сплати Заборгованості за Договором та нарахована неустойка, для пролонгації Кредитного договору Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству суму, у розмірі нарахованих процентів згідно Кредитного договору на дату Терміну платежу та погасити неустойку у повному обсязі. Пролонгація кредитного договору відбувається із дня, наступного після здійснення сплати усіх процентів, нарахованих на дату Терміну платежу та погашення неустойки.
- 6.19. У випадках продовження строку користування кредитом відбувається перерахунок Заборгованості за кредитом. Результат такого перерахунку зазначається у відповідному Графіку платежів та розміщується в Особистому кабінеті Позичальника. Продовження строку кредиту не вимагає укладення окремої додаткової угоди до Кредитного договору про продовження Терміну платежу. Позичальник має право звертатися до Товариства про пролонгацію Кредиту більше одного разу. Кожна наступна пролонгація відбувається згідно умов п.п. 6.17, 6.18 цих Правил.
- 6.20. При безготівковому перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.
- 6.21. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та у Договорі, здійснюються шляхом безготівкового перерахування коштів на зазначені в Договорі банківські рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.
- 6.22. У випадку надходження від Позичальника на поточний рахунок Товариства грошових коштів понад обсяг Заборгованості за Договором та сума переплати становить більше 10 гривень, Товариство автоматично повертає помилково зараховані на його рахунок кошти, шляхом безготівкового перерахування надмірно сплачених коштів на банківський рахунок Позичальника.
- 6.23. У разі настання випадку, передбаченого п. 6.22 цих Правил та неможливості здійснити повернення переплати на зареєстровану картку, для надання нових реквізитів, Позичальник має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків).

## 7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

- 7.1. Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення споживачів в отриманні фінансових послуг та підняття рівня конкурентоспроможності Товариства на фінансовому ринку.
- 7.2. Програма лояльності передбачає надання Кредиту зі зниженою процентною ставкою за користування Кредитом відповідно до кількості отриманих Позичальником Кредитів та якості виконання взятих на себе зобов'язань за цими Договорами. Якісним виконанням зобов'язань вважається виконання договірних зобов'язань у повному обсязі без виникнення простроченої Заборгованості за Договором.
- 7.3. При отриманні Кредиту в другий і наступні рази та за умови якісного виконання зобов'язань за попередніми Договорами, проценти за користування Кредитом можуть встановлюватися індивідуально для Позичальника в його Особистому кабінеті.

## 8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

- 8.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта Персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на Сайті Товариства, надає свою згоду на передачу Товариству своїх Персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором, а також захисту прав та інтересів Товариства.
- 8.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних Персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків), відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору (далі - Дані).
- 8.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства передати Дані для обробки за дорученням Товариства наступним особам:



- Бюро кредитних історій;
- Банкам;
- Фінансовим установам;
- Органам державної влади.

- 8.4.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті, передачу, в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення Персональних даних, власником яких є Товариство.
- 8.5.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його Персональних даних до/від/через Бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через:
- ПАТ «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11);
  - ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-д;
  - ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, д. 65, оф. 306,
- а у випадку прострочення Позичальником платежів по відповідному Договору – інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за Договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг; Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством, зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу.
- 8.6.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним Кредитним Договором з будь-якою третьою особою.
- 8.7.** Згода Заявника/Позичальника необмежена терміном дії.
- 8.8.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту, та/або шляхом надсилання СМС - повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці, та/або відображення даної інформації в Особистому кабінеті.
- 8.9.** Згода Заявника/Позичальника на обробку його Персональних даних, що надана згідно з умовами розділу 8 Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».
- 8.10.** Укладаючи Договір Позичальник підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних.

## **9. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ**

- 9.1.** Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також до інформації, право на отримання якої закріплене в законах України.
- 9.2.** Договір, Графік платежів, Додаткові угоди та інші Додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті.
- 9.3.** Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у Товариства зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.
- 9.4.** За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення письмового звернення або листа на електронну адресу Товариства.
- 9.5.** Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня направлення запиту Позичальником/Заявником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Заявці.
- 9.6.** Товариство на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає таку інформацію:



- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
  - перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
  - перелік послуг, що надаються Товариством;
  - ціну/тарифи фінансових послуг;
  - перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання позик та інформацію, право на отримання якої закріплене в законах України.
- 9.7.** Товариство до укладання з клієнтом Договору додатково надає йому інформацію про:
- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
  - умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
  - порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
  - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
  - механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
  - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів.
- 9.8.** Товариство на власному сайті розміщує:
- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
  - перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
  - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
  - відомості про склад виконавчого органу Товариства;
  - відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
  - відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
  - річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
  - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
  - рішення про ліквідацію Товариства;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.
- 9.9.** Документи, що становлять комерційну таємницю мають обмежений доступ.
- 9.10.** Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.
- 9.11.** Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, порядок їх захисту визначається в Положенні про комерційну таємницю, яке затверджується Директором Товариства.

## **10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

- 10.1.** Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору та цих Правил згідно чинного законодавства України.
- 10.2.** Порушенням умов Договору та цих Правил є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору та Правил.
- 10.3.** У разі виникнення у Позичальника Простроченої Заборгованості за Договором, Товариство має право нараховувати неустойки (пеню, штрафи).
- 10.4.** Ставки і суми неустойки, максимальний розмір нарахування пені і штрафів визначаються у Договорі в залежності від Основної суми кредиту і терміну дії Договору.
- 10.5.** Товариство має право вимагати від Позичальника сплатити неустойку за порушення останнім умов цих Правил та Договору.
- 10.6.** У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 10.7.** Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії Договору.
- 10.8.** У випадку порушення Позичальником строків повернення Кредиту більше ніж на 3 (три) календарних дні
- Товариство має право:
  - звернутися в колекторську компанію для стягнення заборгованості;
  - звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному розділом 11 цих Правил;
  - без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом укладання договору передачі прав вимоги; передати відомості та Персональні дані Позичальника до Бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника.

## **11. ПОРЯДОК ВІДМОВИ ПОЗИЧАЛЬНИКА ВІД ДОГОВОРУ**

- 11.1.** Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
- 11.2.** Про намір відмовитися від Договору, Позичальник повідомляє Товариство у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку передбаченого для відмови від Договору. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
- 11.3.** Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором.

## **12. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 12.1.** Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил та Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 12.2.** Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

## **13. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ПРАВИЛ**

- 13.1.** Ці Правила затверджуються Загальними зборами Товариства і розміщуються на Сайті для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.
- 13.2.** Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Сайті для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.
- 13.3.** Будь-які зміни та доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, в тому числі Позичальників, які уклали Договір після дати внесення змін та доповнень до Правил.

## **14. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 14.1.** Форми Заявок, договорів та інших документів в електронній формі визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в інформаційну систему Товариства.
- 14.2.** Створені в інформаційній системі Товариства Заявки, Договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.
- 14.3.** Всі інформаційні повідомлення і листи направляються Товариством і Заявником/Позичальником шляхом надсилання електронних повідомлень через Особистий кабінет, та/або на електронну адресу Заявником/Позичальником.
- 14.4.** У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в Договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення електронного повідомлення через Особистий кабінет протягом 3-х робочих днів з дня виникнення таких змін.
- 14.5.** У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або паспорт та/або Логін Особистого кабінету та/або Пароль Особистого кабінету, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Сайті, і виконати дії, вказані працівником Товариством.
- 14.6.** Кредит видається не для споживчих цілей.
- 14.7.** Умови Договору, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням Договору, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України, є конфіденційною.
- 14.8.** Ознайомившись з цими Правилами, Позичальник погоджується з тим, що він також одержав у повному обсязі від Товариства до укладення Договору, інформацію, визначену в Законі України «Про захист прав споживачів».

## ДРУГА ЧАСТИНА ПРАВИЛ

### III. ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

#### 15. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

- 15.1.** З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язанні з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів. Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік клієнтів Товариства та здійснює реєстрацію проведених операцій.
- 15.2.** Технічне забезпечення Товариства забезпечує функціонування облікової та реєструючої системи, створеної на основі комп'ютерних систем, які забезпечують виконання технологічних операцій з ведення обліку.
- 15.3.** Реєстрація договорів про надання фінансових послуг здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.
- 15.4.** Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:
- номер запису за порядком;
  - дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
  - прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг; реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
  - розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
  - дату закінчення строку дії Договору (дату анулювання або припинення дії Договору).
- У разі необхідності Товариство має право доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.
- 15.5.** Картки обліку виконання договорів містять:
- номер картки;
  - дату укладення та строк дії Договору;
  - прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг; реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, - серія та номер паспорта);
  - вид фінансового активу, який є предметом Договору;
  - відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме: дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів; суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором; суму винагороди;
  - суму інших нарахувань згідно з умовами Договору;
  - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.
- 15.6.** Журнал обліку укладених та виконаних Договорів та картки обліку виконання Договорів ведеться Товариством в електронній формі з обов'язковим забезпеченням можливості роздрукування у будь-який час на вимогу Нацкомфінпослуг. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку виконання Договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 15.7.** Договір та інші документи пов'язані з наданням Кредиту з часу підписання зберігаються за місцем їх формування в справах протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за Договорами або після дострокового припинення дії Договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності Додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

#### 16. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

- 16.1.** Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, відповідно до характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.
- 16.2.** Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надані Товариством фінансові послуги;
  - операції, вчинені на виконання укладених договорів;
  - ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
  - рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
  - внутрішня та зовнішня звітність Товариства, достовірність відображення результатів діяльності Товариства; організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
  - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 16.3.** Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:
- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
  - збереження активів;
  - забезпечення достовірності та цілісності інформації;
  - економічне та раціональне використання ресурсів Товариства; досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.
- 16.4.** Контроль за здійсненням надання фінансових послуг здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом Директора відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.
- 16.5.** Внутрішній контроль, що здійснюється Директором Товариства передбачає:
- здійснення Директором або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Товариства;
  - перевірка компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
  - виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосування відповідних заходів Товариством дисциплінарного впливу.
- 16.6.** Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе, в тому числі й те, що Директор та/або відповідальний працівник Товариства на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду фінансової послуги з метою контролю дотримання працівниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України.
- 16.7.** Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:
- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
  - організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації;
  - проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
  - здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями; розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.
- 16.8.** Директор Товариства на підставі акта про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними Правилами та чинним законодавством України.

## **17. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

- 17.1.** Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:
- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
  - керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
  - надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
  - надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства; не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.
- 17.2.** Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дій в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.
- 17.3.** Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність:
  - за неналежне виконання або не виконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією – у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України;
  - за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності – у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
  - за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.
- 17.4.** У разі виявлення порушень з боку Посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів за вимогою Директора така особа негайно зобов'язана виправити виявлені порушення. При повторному порушенні, Директор Товариства, має право ставити питання про звільнення Посадової особи з займаної посади. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено Посадовою особою з корисливою метою, Директор Товариства має право передати справу на розгляд у правоохоронні органи. В інших випадках, застосовуються заходи адміністративного впливу.

## **18. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ПОСАДОВИМИ ОСОБАМИ І ПІДРОЗДІЛАМИ ТОВАРИСТВА**

- 18.1.** В Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги.
- 18.2.** Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.
- 18.3.** Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених Договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансового - економічного стану Товариства та розробки шляхів оптимізації діяльності Товариства.
- 18.4.** Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.
- 18.5.** Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.
- 18.6.** Завдання працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.