

Правила діють з 00 год. 00 хв. 28.06.2023 р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“КАЧАЙ ГРОШІ”
№1-8/10 від 28.06.2023

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА
УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КАЧАЙ ГРОШІ”**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання грошових коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариством з обмеженою «Качай Гроші» (далі іменуються — Правила) розроблені відповідно 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 захист персональних даних», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронні довірчі послуги». Правила регламентують умови та порядок надання Товариством грошових коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту фізичним особам, містять перелік прав та обов'язків Товариства та Позичальника, а також інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Договору позики, що укладається між Товариством та особою — Позичальником.

1.2. Правила набувають чинності з дати офіційного оприлюднення та діють до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.3. При укладенні кредитних правочинів:

1.3.1. за допомогою Інформаційно-телекомунікаційної системи Правила є невід'ємною частиною Договору надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - Кредитний договір), що укладається між Товариством та Позичальником;

Ці правила розміщені на сайті Кредитодавця у вільному доступі.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ ТА В ДОГОВОРІ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

Для цілей цих Правил нижче наведені поняття та терміни тлумачаться відповідно до нижчезазначених визначень:

2.1. **Верифікація** — процедура перевірки наданих особою - Заявником/Позичальником особистих персональних даних, що ідентифікують таку особу, та іншої поданої нею та додатково зібраної Товариством інформації з метою підтвердження (чи спростування) їх дійсності, чинності, правильності, точності та достатності для здійснення електронних операцій (реєстрації Особистого кабінету, складання Договору, тощо), а також формування висновків, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення щодо укладення чи відмови в укладенні правочину з таким Заявником (у тому числі оцінка його фінансової стабільності, кредитоспроможності, добросовісності). Результатом Верифікації може бути погодження або відмова в здійсненні електронної операції чи укладенні Кредитного договору.

2.2. Заявка – певні електронні поля, які заповнює Позичальник в Особистому кабінеті згідно діючого законодавства України для отримання Кредиту та які містять в тому числі інформацію про бажану суму Кредиту, її цільове призначення та строк користування нею.

2.3. **Дата укладання Кредитного Договору** — це дата одержання Кредитодавцем відповіді Заявника/Позичальника про прийняття пропозиції Кредитодавця (Оферти) за допомогою Електронного підпису одноразовим ідентифікатором. .

2.4. Договір надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (продукти: Договір кредитної лінії та Кредитний договір (ануїтет)), так само Електронний договір (далі — **Договір або Договір кредиту**) — це електронний договір в розумінні п. 5 ч. 1 ст. 3 Закону України «Про електронну комерцію», який складається з Договору цих Правил і становить домовленість Кредитодавця та Позичальника, спрямовану на встановлення, зміну або припинення взаємних прав і обов'язків щодо надання та обслуговування Кредиту, за умовами якого Кредитодавець передає Позичальнику у власність грошові кошти (Кредит), на погоджених умовах Договору строк (Строк Кредиту), шляхом їх перерахування на банківський (картковий) рахунок Позичальника, а Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцеві Суму Кредиту та сплатити проценти за користування кредитом, комісію за видачу кредиту (якщо така передбачена умовами Договору) на умовах визначених Договором.

2.4.1. Договір кредитної лінії – кредитний продукт Товариства, за яким кредит надається на умовах кредитної лінії зі строком дії кредитної лінії 120 календарних днів.

Кредитна лінія - вид Кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право Позичальника отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення Кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит.

2.4.2. Кредитний договір (ануїтет) – кредитний продукт Товариства, за яким кредит надається на умовах ануїтету зі строком дії кредиту 180 календарних днів.

Ануїтетний платіж – це платежі, які здійснюються рівними частинами протягом всього строку дії кредитного договору та підлягають сплаті на умовах і в строк, встановлених Договором згідно із Графіком платежів. На початку сплати кредиту в цих платежах переважають відсотки, і менше погашається сума кредиту. Надалі з кожним платежем частка відсотків зменшується і більше погашається сума кредиту.

2.5. Зобов'язання Позичальника — грошові кошти (сума Кредиту, нараховані Проценти та комісія за видачу кредиту (якщо така передбачена умовами договору), що підлягають поверненню та сплаті Позичальником Кредитодавцю на умовах, встановлених Кредитним Договором та цими Правилами.

2.6. Заборгованість — невиконане у встановлені Договором строки Зобов'язання Позичальника відносно повернення Кредиту та сплати Процентів.

2.67 Заявник/Клієнт — фізична особа, що має намір укласти Кредитний договір з Товариством на запропонованих Товариством умовах, визначених даними Правилами та Кредитним договором .

2.8. Електронний документ — кожний документ, сформований в Інформаційно-телекомунікаційній системі, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

2.9. Електронний підпис одноразовим ідентифікатором — дані в електронній формі у вигляді унікальної алфавітно-цифрової послідовності, що додаються Заявником до інших електронних даних, та надсилаються Заявником Товариству для ідентифікації підписувача цих даних та є підтвердженням акцепту (підпису) електронних документів/правочинів та/або для входу у Особистий кабінет Позичальника. Одноразовий ідентифікатор доступний тільки Заявнику/Позичальнику та за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.

2.10. Інформаційно-телекомунікаційна система (ІТС) — облікова та реєструюча система Товариства, яка є власністю Товариства і створена для забезпечення господарської діяльності Товариства в сфері електронної комерції.

2.11. **Логін до Особистого кабінету** — унікальний алфавітно-цифровий набір символів, який Заявник/Позичальник самостійно зазначає в полі «Логін» при вході до Особистого кабінету на Сайті Товариства, та несе особисту відповідальність за збереженість інформації Логіну Особистого кабінету.

2.12. **Одноразовий Ідентифікатор** — алфавітно-цифрова послідовність, що її отримує Заявник/Позичальник від Товариства на сторінці в Особистому кабінеті, на електронну пошту або на номер мобільного телефону, вказаний ним під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, та яким підписує (приєднує) своє електронне повідомлення, що погоджує Електронний документ;

2.13. **Особистий кабінет** — це персональна захищена Паролем та Логіном web-сторінка Позичальника, в якій Позичальник має можливість отримувати інформацію та документи пов'язані з обслуговуванням Кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), здійснювати погашення кредитної заборгованості через віртуальний POS-термінал. Вхід до Особистого кабінету здійснюється Позичальником шляхом введення Логіна та Пароля на сайті <https://kachay.com.ua/>. Реєстрація Кредитодавцем Позичальника у системі Кредитодавця здійснюється після направлення Позичальником в Особистому кабінеті Заяви на отримання Кредиту. .

2.14. **Оферта** — пропозиція Товариства укласти Електронний договір, що містить істотні умови Договору, передбачені законодавством для такого договору, і виражає намір Товариства вважати себе зобов'язаним у разі її прийняття.

2.15. **Акцепт** – прийняття Клієнтом пропозиції (Оферти) Кредитодавця укласти Електронний договір у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».

2.16. **Кредит/Сума кредиту**— грошові кошти, що надаються Позичальникові на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника, на умовах повернення, строковості, платності, що передбачені умовами Договору кредиту (в тексті вживається також в значенні неповернутої частини Кредиту).

2.17. **Графік платежів** – невід'ємна частина Договору кредиту, що містить кількість, розмір та періодичність внесення платежів, які передбачені Договором, Кредитом, у розрізі сум погашення основного боргу (Суми Кредиту), сплати Процентів за користування Кредитом, комісії за видачу кредиту (якщо така передбачена умовами Договору).

2.18. **Паспорт споживчого Кредиту** – інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит.

2.15. **Прострочений кредит** — неповернутий у встановлені Договором кредиту строки залишок суми Кредиту.

2.16. **Прострочені проценти** – несплачені у дати (строки) визначені Договором кредиту проценти за користування кредитом. Проценти за користування кредитом визнаються простроченими на наступний день після настання відповідної дати (строку) для їх оплати, яка визначена Договором кредиту.

2.17. **Пароль входу до Особистого кабінету** — унікальна послідовність букв та/або цифр, та або символ, що самостійно встановлюється Заявником/Позичальником та самостійно зазначається в полі «Пароль» при вході до особистого кабінету.

2.18. **Програма лояльності** — розроблена та впроваджена Товариством на принципах поваги та довіри програма правовідносин з позичальниками, метою в якій є розвиток взаємовигідного і довготривалого партнерства на взаємовигідних умовах.

2.19. **Проценти** — Проценти на кредит та/або Проценти акційні та/або Проценти на Прострочений кредит, що нараховуються відповідно до умов Договору кредиту та цих Правил.

2.20. Проценти за користування кредитом (Стандартна процентна ставка) — плата за Договором кредиту, що розраховується від суми Кредиту (або неповерненої її частини), яку Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю у день повернення Кредиту, або на будь-яку дату протягом часу користування Кредитом, за відповідний фактичний період.

2.21. Проценти акційні/знижені — плата за Кредитним договором в межах Програми лояльності, що розраховується від суми Кредиту (або неповернутої її частини), яку Позичальник має сплатити Кредитодавцю у день повернення Кредиту, або на будь-яку дату протягом часу користування кредитом, за відповідний фактичний період за акційною, зниженою ставкою (яка доступна за Кредитним договором, укладеним конкретним Позичальником з Товариством вперше, або для Позичальника, який є добросовісним та постійним клієнтом Товариства, або в межах акцій, що проводяться Товариством, тощо), що означає укладення Договору на особливих умовах, які є чинними при умові належного дотримання та виконання Позичальником умов Договору.

2.22. Проценти на Прострочений кредит — плата за Кредитним Договором, що нараховується на суму Простроченого кредиту, яку Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю у день повернення Простроченої заборгованості по кредиту, або на будь-яку дату протягом користування Простроченим кредитом, за відповідний фактичний період.

2.23. Позичальник — фізична особа, яка відповідає вимогам, визначеним цими Правилами, та зякою Товариство уклало Кредитний Договір.

2.24. Реструктуризація — система дій, розрахунків та платежів, направлених на врегулювання Заборгованості. Реструктуризація заборгованості є правом, а не обов'язком Кредитодавця, за виключенням випадків прямо передбачених чинним законодавством. Реструктуризація є частиною Програми лояльності Кредитодавця.

2.25. Сайт Товариства/Кредитодавця — інтернет сторінка Товариства <https://kachay.com.ua/>

2.26. Сторони Кредитного Договору — Товариство/Кредитодавець та Позичальник.

2.27. Строк Кредиту — період, на який Кредитодавець надає Кредит відповідно до умов Кредитного договору, який за умовами Договору не може перевищувати 12 місяців.

2.28. Товариство/Кредитодавець — Товариство з обмеженою відповідальністю «Качай Гроші», скорочена назва - ТОВ «Качай Гроші», код ЄДРПОУ 41697872, місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Казимира Малевича, буд 86 И.

2.29. Інші терміни, що вживаються в Правилах, мають зміст та значення відповідно до чинного законодавства України.

3. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ

ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ ТА ЇЇ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплено в діючому законодавстві України, у тому числі щодо діяльності Товариства та фінансових послуг, що надаються Товариством. Товариство забезпечує доступність та актуальність інформацій, розміщеної на безоплатній основі на власному Сайті Товариства: <https://kachay.com.ua>.

3.2 Товариство розкриває шляхом розміщення на Сайті Товариства наступну інформацію:

3.2.1. повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;

3.2.2. перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

3.2.3. відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);

3.2.4. відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

3.2.5. відомості про відокремлені підрозділи Товариства;

- 3.2.6. відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- 3.2.7. річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 3.2.8. відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санкції Товариства;
- 3.2.9. рішення про ліквідацію Товариства;
- 3.2.10. іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.
- 3.3. Товариство також розміщує на Сайті Товариства наступну інформацію:
- 3.3.1. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 3.3.2. перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3.3.3. перелік послуг, що надаються Товариством;
- 3.3.4. ціну/тарифи фінансових послуг;
- 3.3.5. кількість часток Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 3.3.6. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.
- 3.4. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію про тарифи та умови, на яких він надає Кредити.
- 3.5. Товариство до укладення з Заявником/Позичальником Кредитного договору додатково надає йому, шляхом розміщення на Сайті Товариства, інформацію про:
- 3.5.1. фінансову послугу, що пропонується надати Заявнику/Позичальнику, із зазначенням вартості цієї послуги для Заявника/Позичальника;
- 3.5.2. умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість (якщо такі надаються за умовами Договору та цих Правил);
- 3.5.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок Заявника/Позичальника в результаті отримання фінансової послуги;
- 3.5.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Заявником/Позичальником внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- 3.5.5. механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- 3.5.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 3.5.7. розмір винагороди Товариства у разі коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами (якщо такі надаються за умовами Договору та цих Правил).
- 3.6. Реквізити:
- 3.6.1. Національного Банку України: адреса для листування: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Телефони гарячої лінії: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55. Офіційний сайт: <https://bank.gov.ua>;
- Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів: Адреса: 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1, Контактні телефони: Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр): (050) 230 04 28 або (044) 364 77 80, Електронна пошта info@dpss.gov.ua;
- Уповноважений Верховної Ради України з прав людини: (Адреса: 01008, м. Київ-08, вул. Інститутська, 21/8, Гаряча лінія: тел.: 044-299-74-08 або 0800-50-17-20 (безкоштовно), Офіційний сайт: <https://ombudsman.gov.ua>.
- 3.7. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію, необхідну для отримання Заявником/Позичальником Кредиту, у тому числі щодо наявних та можливих схем

кредитування в Товаристві. До укладення Кредитного договору Кредитодавець надає Заявнику/Позичальнику інформацію, необхідну для порівняння наявних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, в тому числі: з урахуванням обрання певного типу Кредиту. Заявник/Позичальник перед укладенням Кредитного договору має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

3.8. Інформація, що надається Кредитодавцем Заявнику/Позичальнику, зазначена у п. 3.7. цієї статті, містить у тому числі відомості про:

3.8.1. найменування та місцезнаходження Кредитодавця (та його структурного підрозділу, через який надається Кредит, у разі наявності такого), реквізити свідоцтва про внесення Кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;

3.8.2. тип кредитних правовідносин (Кредит);

3.8.3. суму Кредиту, строк, мету отримання та спосіб надання Кредиту;

3.8.4. тип процентної ставки, порядок її обчислення;

3.8.5. інформацію щодо забезпечення за Кредитом;

3.8.6. реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість Кредиту для Заявника/Позичальника на дату надання інформації виходячи з обраних ним умов, із застереженнями щодо застосування іншої реальної річної процентної ставки в разі вибору інших способів кредитування та зміни витрат;

3.8.7. інформацію щодо потреби укладення договорів про додаткові чи супутні послуги третіх осіб та повідомлення про встановлення вартості цих послуг такими третіми особами, без інформування Кредитодавцем про розміри відповідних витрат та/або їх зміну та без включення їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту;

3.8.8. порядок повернення Кредиту та сплати Процентів; попередження про наслідки прострочення виконання Зобов'язань, у тому числі розмір процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні Зобов'язання за Кредитним договором;

3.8.9. порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту;

3.8.10. порядок дострокового повернення Кредиту;

3.8.11. інша інформація, передбачена чинним законодавством.

3.9. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію щодо затвердженого режиму робочого часу (робочі години інформаційно-телекомунікаційної системи) Товариства.

3.10. Товариство розміщує на Сайті Товариства в Особистому кабінеті Заявника/Позичальника Договір, додатки до Договору, стан розрахунків по Договору, та іншу договірну інформацію і документацію, що створюється в процесі правовідносин Товариства із Заявником/Позичальником, у вигляді Електронних документів, до яких Заявник/Позичальник отримує захищений цілодобовий доступ.

4. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРУ

4.1. За допомогою Інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства.

4.1.1. Кредит надається Товариством фізичним особам за наступних умов:

4.1.1.1. фізична особа має бути громадянином України;

4.1.1.2. володіти відповідним для укладання Договору кредиту обсягом правоздатності та дієздатності;

4.1.1.3. мати зареєстроване місце проживання в Україні;

4.1.1.4. володіти та розпоряджатися відкритим на власне ім'я діючим банківським рахунком у будь-якому банку України з емітованою до нього електронним платіжним засобом (платіжною

карткою)платіжною картою; банківський рахунок Позичальника за реквізитами електронного платіжного засобу (платіжної картки)

4.1.1.5. діяти від власного імені, відповідно до власного інтересу та волевиявлення;

4.1.1.6. не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара), надати ідентифікуючу його інформацію та пройти Верифікацію, а також, до підписання Договору кредиту, вивчити його умови, ці Правила, ознайомитися із зазначеною в п.п. 3.1. — 3.9. цих Правил інформацією про Кредитодавця та послуги, що ним надаються, що пропонується у відповідних розділах для Позичальників на сайті Товариства, та прийняти усвідомлене ствердне рішення щодо укладення з Товариством Договору на відповідних умовах і підписати Договір в порядку, встановленому таким Договором та цими Правилами.

4.1.2. До моменту укладення Договору Позичальник ознайомлюється та вивчає передбачену чинним законодавством та зазначену в п.п. 3.1. - 3.9. цих Правил інформацію про Товариство та послуги, які ним надаються, в тому числі: інформацію, передбачену ч.2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 15 та інших положень Закону України «Про захист прав споживачів»; інформацію про права і обов'язки суб'єкта персональних даних, передбачену Законом України «Про Захист персональних даних»; інформацію відносно місцезнаходження та повноважень органу який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг — Національного Банку України, органу з питань захисту прав споживачів — Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів.

4.1.3. До моменту укладення Договору Кредитодавець надає можливість, а Позичальник зобов'язаний ознайомитися з актуальною редакцією Правил надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Інформацією про істотні характеристики продуктів Кредитодавця які містяться на Сайті Кредитодавця та забезпечують можливість Позичальника до укладення договору порівняти різні пропозиції Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту (продукту), вивчити умови Договору кредиту шляхом ознайомлення з умовами Оферти, включаючи усі його суттєві умови (у т.ч. які встановлюють детальний розрахунок орієнтовної загальної вартості Кредиту), Паспортом споживчого кредиту, реальною річною процентною ставкою, тощо вивчити ці Правила, а також час та можливість прийняти зважене рішення щодо укладення Договору кредиту, а також з інформацією про Кредитодавця «Інформація про фінансову установу, яка підлягає оприлюдненню згідно з законодавством», розміщеною за посиланням, наведеним у нижній частині Сайту Кредитодавця. Укладаючи Договір, Заявник/Позичальник підтверджує повне ознайомлення зі згаданою інформацією.

4.1.4. Кредитодавець в якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу до укладення Електронного договору та встановлення ділових відносин здійснює всі необхідні дії спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Клієнта, в тому числі Клієнту може бути запропоновано здійснити верифікацію засобами, що використовуються Кредитодавцем. Відмова Клієнта від проходження верифікації чи не надання інформації та документів необхідних для проведення верифікації має наслідком відмову Кредитодавця від встановлення ділових відносин з Клієнтом та відмову від надання йому Кредиту.

4.1.4. Договір укладається Сторонами дистанційно, в електронній формі, з використанням інформаційно-телекомунікаційної системи Кредитодавця, в результаті чого, відповідно до положень п.п. 1, 5, 7 ч. 11 ст.3 Закону України «Про електронну комерцію», у Сторін Договору

виникають цивільні права та обов'язки. Договір укладається відповідно до вимог п.6 ч.11 ст.3 ЗУ «Про електронну комерцію» шляхом надсилання електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) укласти Договір про видачу Кредиту в електронній формі, та його укладення Сторонами накладенням електронного підпису одноразовим ідентифікатором. Договір прирівнюється до укладеного в письмовій формі згідно ст. 5 ЗУ «Про електронну комерцію».

4.1.5. Укладення Договору здійснюється в інформаційно-телекомунікаційній системі покроково, шляхом проходження наступних обов'язкових етапів:

4.1.5.1. вибір фінансової послуги, в якій Заявник/Позичальник зацікавлений, за доступними параметрами які надаються на головній сторінці Сайту Товариства та Особистому кабінеті ;

4.1.5.2. ідентифікація Заявника/Позичальника шляхом надання Товариству інформації та персональних даних, які необхідні для Верифікації та укладення правочину (сторінка в інформативно-телекомунікаційній системі) що містить поля, які Заявник заповнює самостійно і несе відповідальність за повноту, точність і достовірність наданих ним даних);

Також ідентифікація може проводитись за допомогою BankID НБУ.

Заявник проінформований що, в разі якщо він обирає ідентифікацію через BankID НБУ, він надає необхідний обсяг персональних даних передбачений законодавством для отримання послуги Кредитодавця (ПІБ, номер телефону, місце реєстрації, рік народження, паспортні данні, РНОКПП, та інше).

Під час етапу реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, шляхом проставляння відповідної відмітки в чек-боксі та натискання клавіши, яка виражає Згоду Заявника продовжувати дії в інформативно-телекомунікаційній системі, Заявник підтверджує, що ознайомлений із Змістом Правил, приймає їх в повному обсязі і надає Згоду на обробку персональних даних Кредитодавцем та телекомунікаційними операторами на умовах визначених у ній та доступу до своєї кредитної історії, крім того підтверджує що він проінформований належним чином про перелік і обсяг персональних даних, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID Національного банку, а також отримав вичерпну інформацію про послугу. Заявник має можливість змінювати зміст наданої ним інформації, яка верифікується відповідно до цих Правил, до моменту прийняття Оферти.

Товариство залишає за собою право зателефонувати Заявнику за наданим ним телефонним номером, для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, що була ним зазначена, а також для отримання інших відомостей від Заявника, у тому числі належним чином завірених копій документів, які Товариство вважає необхідними для Верифікації і прийняття рішення щодо укладення Договору.

Результатом цього етапу є створення Особистого кабінету — розділу на сайті Кредитодавця, який є частиною облікової та реєструючої системи Товариства, до якого цій особі тимчасово надається цілодобовий захищений доступ. Заявник користується створеним Особистим кабінетом без обмеження, у тому числі для укладення договорів з Товариством.

4.1.5.3. розміщення Оферти у вигляді інформації та згенерованого за обраними Заявником параметрами змісту Договору із істотними умовами і реквізитами, що передбачені законодавством, та надання її Заявнику для вивчення і прийняття рішення. Оферта включає перенаправлення (відсилання) до цих Правил, до яких Заявнику надається безперешкодний доступ, у тому числі шляхом переходу по відповідному зовнішньому відсиланню.

Оферта включає перенаправлення (відсилання) до передбаченої п.п. 3.1. — 3.9. цих Правил інформації та документів про Товариство та послуги, які ним надаються (сторінка на Сайті Товариства, на якій розміщена відповідна інформація та документи для ознайомлення), до яких

Заявнику надається безперешкодний доступ, у тому числі шляхом переходу по відповідному зовнішньому відсиланню.

Розміщення Оферти виражає намір Товариства вважати себе зобов'язаним у разі її прийняття відносно погодженого таким чином Договору без можливості зміни його змісту.

Заявнику надається можливість та час для вивчення Оферти.

Заявнику надається можливість обрати варіант згоди прийняти пропозицію укласти Договір (Оферту) або відмовитися від цієї Оферти.

4.1.5.4 Прийняття (підписання) Оферти.

- Після ознайомлення Заявника з Офертою, він має право акцептувати Оферту для подальшого отримання кредитних коштів. Для цього Заявник переходить на сторінку акцептування Оферти та має ввести в відповідне поле одноразовий електронний ідентифікатор в форматі алфавітно-цифрової послідовності, який надсилається в смс повідомленні на його особистий контактний номер мобільного телефону, зазначений Заявником під час реєстрації.
- Прийняття Заявником Оферти (Акцепт) та укладення ним Електронного договору здійснюється шляхом введення Заявником/Позичальником коду одноразового ідентифікатора з метою укладення в електронному форматі цього Договору вважається направленням Кредитодавцю електронного повідомлення, в електронній формі, про прийняття (акцепт) пропозицій, яка розміщена в цьому розділі.
- Електронне повідомлення містить підтвердження відповідності та актуальності наданих Заявником даних та інформації, підтвердження вивчення та повне і безумовне прийняття умов Оферти, істотних умов правочину, підтвердження згоди використовувати Одноразовий ідентифікатор в якості особистого підпису Електронного договору, а також чек-бокс підпису Одноразовим ідентифікатором.
- Підписанням Електронного договору Одноразовим ідентифікатором Заявник засвідчує, що його акцепт є повним та безумовним, тобто що він погоджується з усіма без виключення умовами Оферти.
- Після здійснення акцепту Позичальником, що є укладенням Договору відповідно до ч.3 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію», Кредитодавець накладає на Договір, укладений у вигляді електронного документу, кваліфіковану електронну печатку Кредитодавця з кваліфікованою електронною позначкою часу, що є підтвердженням послідовності погодження усіх етапів укладення Електронного договору в Інформаційно-телекомунікаційній системі. Сформовані таким чином підписи накладаються на Електронний договір. Договір зберігається в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника;
- На підтвердження вчинення електронного правочину Товариство направляє Позичальнику на електронну пошту Електронний договір у візуальній формі.

4.1.5.5. Перехід до кожного наступного етапу укладення Електронного договору є результатом успішного проходження (заповнення, підтвердження, погодження, підписання) попереднього етапу, та жоден з етапів не може бути проігнорований. При цьому Позичальник підтверджує розуміння наданої йому інформації та несе особисту відповідальність за свою уважність та повноту ознайомлення з наданою йому інформацією, у тому числі в переходах за зовнішніми відсиланнями. Заявник несе повну відповідальність за свої дії та рішення при проходженні усіх етапів укладення Договору.

4.1.5.6. При укладенні кожного наступного договору проходження передбаченого п. 4.1.5.2. цих Правил етапу здійснюється у вигляді актуалізації (підтвердження правильності чи зміни) Заявником раніше наданої ним інформації.

4.1.6. Надання Заявником, як суб'єктом персональних даних ідентифікуючої інформації та даних, як дій, що передують укладенню правочину за ініціативою суб'єкта персональних даних, є підставою для обробки персональних даних суб'єкта. Згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних є підставою для обробки таких персональних даних. Заявник надає згоду на обробку його персональних даних з метою Верифікації (ідентифікації Товариством Заявника, оцінки його кредитоспроможності), та на можливу подальшу їх передачу третім особам з метою захисту прав і інтересів Кредитодавця та повного виконання зобов'язань за Договором кредиту, а також на відступлення права вимоги за Договором кредиту, без особистого повідомлення Позичальника про таку обробку, передачу чи відступлення. Персональні дані Позичальника зберігаються протягом встановленого чинним законодавством строку зберігання довіреної документації, як невід'ємна частина такої договірної документації.

4.1.7. Рішення про надання чи відмову у наданні Кредиту приймається Кредитодавцем на підставі обробки персональних даних Заявника, зазначених в Заявці, та будь-якої додаткової інформації, наданої ним, чи отриманої Кредитодавцем з інших джерел. У випадку наявності факту попереднього отримання Заявником Кредиту від Кредитодавця та належного його погашення, Заявка на новий Кредит розглядається Кредитодавцем за скороченою процедурою, без необхідності введення тих даних, які не зазнали змін після отримання та виконання умов першого Кредиту, з дотриманням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Рішення щодо надання чи відмову у наданні Кредиту Заявнику, Товариство має право прийняти протягом 3 робочих днів з дати початку Верифікації.

До моменту погодження Заявником Оферти Товариство не бере на себе зобов'язання укласти Кредитний договір та надати Кредит, не зобов'язане зазначати причини відмови укласти Договір, також Товариство залишає за собою право зменшити у Договорі кредиту розмір обраної Заявником суми Кредиту. Можливі причини відмови, наприклад:

4.1.7.1. Заявник не досяг 18-річного віку;

4.1.7.2. Наявність непогашеної заборгованості перед Товариством у Заявника;

4.1.7.3. Очевидна недостовірність/помилковість/неповнота інформації, що була надана Заявником;

4.1.7.4. Не надання інформації для проведення належної перевірки та/або відмови від проведення верифікації особи Заявника, відповідно до вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.1.7.5. Інші випадки, передбачені внутрішньою методикою прийняття рішення при видачі кредиту Товариством.

4.1.8. Товариство може інформувати Заявника стосовно прийнятого рішення про надання Кредиту чи відмову у наданні Кредиту шляхом надсилання смс-повідомлення на наданий Заявником телефонний номер та/або шляхом направлення електронного листа на надану Заявником електронну адресу, та/або шляхом розміщення відповідної інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті Товариства.

Товариство не несе відповідальності за затримку в отриманні повідомлення, спричинену роботою таких електронних та телефонних служб і сервісів.

4.1.9. Заявник погоджується використовувати Особистий кабінет та Електронний підпис одноразовим ідентифікатором щодо усіх правовідносин між Заявником та Товариством.

Сторони дійшли згоди, що всі завершені дії в Особистому кабінеті в інформаційно-телекомунікацій системі визнаються вчиненими Заявником/Позичальником.

Заявник погоджується використовувати надані ним дані щодо його адреси, телефонних номерів, адреси електронної пошти, тощо, з метою обміну кореспонденцією та інформацією.

4.1.10. Товариство залишає за собою право блокувати вхід до Особистого кабінету, видаляти внесені Заявником/Позичальником дані та інформацію у випадку виявлення дій, які містять ознаки недобросовісності, шахрайства, неправомірного використання інформації і даних третіх осіб та/чи третіми особами.

4.1.11. Укладаючи Договір, Позичальник засвідчує, що:

4.1.11.1. до укладання Договору він погоджується, що електронний підпис з Одноразовим ідентифікатором є аналогом його власноручного підпису, а також усвідомлює правові наслідки такої згоди;

4.1.11.2. має всі права та повноваження, необхідні для підписання Договору;

4.1.11.3. у разі, якщо Позичальник перебуває в зареєстрованому шлюбі або у фактичних шлюбних відносинах, він діє зі згоди другого з подружжя;

4.1.11.4. в доступній та зрозумілій формі отримав від Товариства інформацію, зазначену в п.п. 3.1. — 3.9. цих Правил;

4.1.11.5. в доступній та зрозумілій формі отримав інформацію від Товариства відносно своїх прав та обов'язків згідно з ЗУ «Про захист прав споживачів», ЗУ «Про споживче кредитування» та ЗУ «Про Захист персональних даних»;

4.1.11.6. отримав інформацію від Товариства щодо реквізитів та повноважень Національного Банку України;

4.1.11.7. отримав інформацію від Товариства щодо реквізитів та повноважень Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів;

4.1.11.8. вивчив умови Договору, повністю розуміє його предмет і зміст; Договір кредиту, без нав'язування, відповідає його вільному вибору, намірам та інтересам, а інформація, надана Кредитодавцем, є зрозумілою та достатньою; отримав від Кредитодавця та ознайомився з детальним розписом сукупної вартості Кредиту, з урахуванням процентної ставки, реальною річною процентною ставкою та Паспортом споживчого кредиту;

4.1.11.9. до підписання Договору вивчив ці Правила, повністю їх розуміє, погоджується з ними, і зобов'язується неухильно їх дотримуватись;

4.1.11.10. отримав інформацію про право Кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання Позичальником зобов'язань за Договором;

4.1.11.11. отримав інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

4.1.11.12. повідомлений про передбачену ст.182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Кредитодавцю.

4.1.12. Підписанням Договору, Позичальник свідомо:

4.1.12.1. надає згоду на збір Кредитодавцем його персональних даних, їх обробку та зберігання, з метою ідентифікації та оцінки фінансового стану Позичальника, Його спроможності виконати зобов'язання за Договором; надає згоду Кредитодавцю на доступ до своєї кредитної історії в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України, а також на збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення до/від/через Бюро кредитних історій інформації про себе (включаючи інформацію, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування).

4.1.12.2. надає згоду на те, що у разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем на підставі Договору, Кредитодавець має право передати персональні дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, фінансовим установам, бюро кредитних історій, агентствам по стягненню боргів тощо) для захисту своїх інтересів та законних прав, а також звертатися до інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з обслуговування та повернення простроченої заборгованості та/або з якими Кредитодавцем укладено відповідний договір. Згода Позичальника включає в себе згоду на передачу Кредитодавцем персональних даних Позичальника за вказаними вище умовами з урахуванням норм чинного законодавства щодо повідомлення про таку передачу;

4.1.12.3. надає згоду на укладення Кредитодавцем з договору відступлення права вимоги за Договором, за яким переходить право вимоги заборгованості до Позичальника за відповідним Договором;

4.1.12.4. надає згоду на те, що Кредитодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними, або іншими стосунками у соціальному побуті, персональні дані яких Позичальник надав Кредитодавцю та які надали згоду на таку взаємодію;

4.1.12.5. надає Кредитодвцю, а також його довіреним особам, дозвіл телефонувати та направляти йому інформативні повідомлення, претензії, вимоги про сплату, та використовувати для цього будь-які доступні канали зв'язку з Позичальником, включаючи телефон, електронну пошту, і т.п., які надані Позичальником під час реєстрації на сайті Кредитодавця та/або під час укладення/виконання/припинення Договору;

4.1.12.6. надає згоду банку-емітенту платіжної картки, картковий рахунок якої був зареєстрований в Особистому кабінеті Позичальника, на списання з платіжної картки на користь Кредитодавця Заборгованості, яка виникла внаслідок прострочення.

4.1.13. Товариство надає Кредит в сумі та на умовах, що були погоджені Сторонами в Договорі, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківський (картковий) рахунок Позичальника, згідно наданих ним банківських реквізитів, протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту підписання Сторонами Договору.

4.1.14. У випадку, якщо Заявником було здійснено дії, що передують укладенню правочину, але не проведено погодження Оферти та/чи підписання погодженого Кредитного договору Електронним підписом одноразовим ідентифікатором протягом трьох днів, Товариство має право скасувати рішення про погодження надання Кредиту. При цьому Заявник не позбавляється права ініціювати укладення Договору повторно.

5. ІСТОТНІ УМОВИ ДОГОВОРУ, що укладається за допомогою Інформаційно-телекомунікаційної системи

5.1. За Договором кредиту (продукти Кредитна лінія та Кредитний договір (ануїтет) Товариство передає Позичальнику у власність грошові кошти на визначених Договором умовах, в погодженій Сторонами Договору сумі кредитного ліміту/кредиту, на умовах повернення, строковості, платності, які передбачені умовами Договору, а Позичальник бере на себе зобов'язання повернути таку ж суму грошових коштів (суму Кредиту) у встановлені Договором строки (Строк кредитування за Договором кредиту), в т.ч. з правом дострокового повернення, та сплатити Кредитодавцю Проценти від Суми кредиту за відповідний фактичний строк користування Кредитом на умовах визначених договором

5.2. Договором кредиту, поряд з іншим, регулюється та узгоджується:

- 5.2.1. найменування та місцезнаходження Кредитодавця, прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання Позичальника;
 - 5.2.2. порядок, умови, загальний розмір Суми кредиту та строк Кредиту;
 - 5.2.3. процентна ставка оплати Кредиту (фіксована), реальна річна процентна ставка та загальна вартість Кредиту на дату укладення Договору;
 - 5.2.4. порядок повернення Кредиту та сплати Процентів;
 - 5.2.5. процентна ставка у випадку Заборгованості (прострочення виконання зобов'язань за Договором);
 - 5.2.6. можливість дострокового повернення Кредиту;
 - 5.2.7. відмова від зобов'язань та відповідальність сторін;
 - 5.2.8. місце виконання Договору та прийняття претензії;
 - 5.2.9. погодження щодо збору, обробки, використання, передачі третіми особам персональних даних та права на відступлення права вимоги за Договором.
- 5.3. Деталізована інформація щодо параметрів та умов Договору кредитної лінії та Кредитного договору (ануїтет), параметрів, порядку і графіку повернення Кредиту та сплати Процентів, визначення загальної вартості кредиту узгоджуються Кредитодавцем та Позичальником у відповідному Договорі кредиту.

6. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА ДОГОВОРАМИ УКЛАДЕНИМИ ЗА ДОПОМОГОЮ ІНФОРМАЦІЙНО-ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ

6.1. Позичальник має право здійснити дострокове/часткове дострокове повернення Кредиту та/чи оплату Процентів за Договором кредиту за відповідний фактичний строк володіння Кредитом, у тому числі часткову.

При цьому, додаткова плата (комісія) за дострокове часткове або повне повернення Кредита за Договором відсутня.

6.2. Позичальник зобов'язаний повернути повністю суму отриманого Кредиту та сплатити нараховані Проценти в строк, визначений Договором кредиту, будь-яким доступним йому способом, зазначеним у Договорі та/чи на сайті Товариства. При цьому, Позичальником самостійно оплачуються послуги фінансових посередників, що здійснюють перерахування грошових коштів, відповідно до їх тарифів. Вартість послуг третіх осіб установлюється виключно такими особами, відповідно Кредитодавець не здійснює інформування про розмір відповідних витрат та/або їх зміну протягом строку дії Договору і не включає їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту для Позичальника.

6.3. Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству Проценти від суми Кредиту, розмір яких визначено в Договорі. Нарахування Процентів здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році, т.б. метод «факт/факт». До періоду розрахунку процентів включається день надання та не включається день повернення Кредиту (крім випадку фактичного повернення Кредита в дату, яка не відповідає дню повернення Кредиту).

6.4. Проценти за користування кредитом нараховуються на залишок неповерненої суми кредиту за кожен день користування Кредитом, з дня видачі Кредиту до дати фактичного повного повернення Кредиту, протягом строку визначеного Договором.

Сторони погоджуються, що проценти нараховані після закінчення строку кредиту визначеного Договором, є проценти що нараховуються за неправомірне користування грошовими коштами в розуміння ч.2. ст. 625 Цивільного кодексу України, **На період дії законодавчих обмежень щодо нарахування неустойки проценти не нараховуються.**

6.5. Товариство використовує фіксовану процентну ставку. Договором кредиту може бути передбачено наступні процентні ставки: стандартні проценти на кредит, проценти акційні (знижені) і проценти на прострочений кредит. Проценти акційні застосовуються в межах Програми лояльності, у передбачених Договором та цими Правилами випадках, та виключно за умови належного дотримання та виконання Позичальником умов Договору. Проценти на Прострочений кредит нараховуються у випадку прострочення Позичальником встановлених Договором креду строків повернення Кредиту та сплати Процентів (виникнення Заборгованості). Розмір стандартних Процентів на кредит, Процентів акційних/знижених і Процентів на Прострочений кредит узгоджений Сторонами до підписання Договору кредиту та зазначений в Договорі кредиту.

6.6. Нарахування процентів за користування Кредитом для Позичальників, які несвоєчасно здійснюють оплату процентів за користування Кредитом здійснюється, на умовах визначених Договором кредиту, за Стандартною процентною ставкою. Умови використання права користування Кредитом за зниженою (акційною) процентною ставкою та нарахування процентів за Стандартною процентною ставкою на умовах викладених в Договорі кредиту не є зміною істотних умов Договору, а є визначеними умовами нарахування процентів за користування Кредитом.

6.7. Датою погашення заборгованості за кредитом є дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства. З дати зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства у сумі, достатній для погашення Зобов'язання Позичальника, зобов'язання за кредитним договором вважаються виконаними повністю.

6.8. Позичальник підтверджує, що повідомлений Кредитодавцем та розуміє, що згідно Закону України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 року № 1591-IX, переказ виконується протягом операційного дня та/або у відповідності до правил платіжних систем у зв'язку з чим, строк фактичного зарахування коштів може бути іншим ніж дата здійснення платежу Позичальником, що може спричинити прострочення виконання грошових зобов'язань Позичальника за цим Договором.

6.9. День виникнення Простроченого кредиту/Заборгованості починається:

- за умовами продукту «Кредитна лінія» з наступного дня після спливу Строку Кредиту, у випадку неповернення до цього дня Кредиту/неповного повернення Кредиту/не сплати Процентів.

- за умовами продукту «Кредитний договір (ануїтет)» першим днем прострочення сплати за Кредитом вважається другий день після дати останнього платежу визначеного Графіком платежів, який є невід'ємною частиною цього Договору.

Приклад: Якщо дата останнього платежу припадає на 01.07.2023 року, то першим днем прострочення буде 03.07.2023 року.

6.10. При оформленні платіжних документів для сплати Зобов'язання Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: «оплата зобов'язання», номер Кредитного Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер, номер телефону.

6.11. Товариство залишає за собою право не приймати платіж у випадку некоректного заповнення платіжного документу, яке є причиною неможливості ідентифікувати Позичальника, для погашення Заборгованості, згідно Кредитного договору, по якому надійшов такий платіж.

6.12. За Позичальником залишається обов'язок повідомити Товариство про внесення платежу за допомогою електронного листа, викладеного в довільній формі, із зазначенням способу, яким було здійснено платіж, адреси терміналу чи відділення, найменування фінансового посередника, за допомогою якого було здійснено платіж, а також номеру та дати

укладання Кредитного договору, свого прізвища, ім'я, по-батькові, ідентифікаційного номера, протягом 3 календарних днів.

6.13. Сума Зобов'язання Позичальника (сума Кредиту та Процентів окремо) постійно оновлюється Кредитодавцем в режимі реального часу в Особистому кабінеті Позичальника на сайті Кредитодавця.

6.14. У разі недостатності суми проведеного платежу для виконання грошового зобов'язання Позичальника у повному обсязі, сплачена Позичальником сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

- у першу чергу здійснюються платежі з повернення простроченої суми Кредиту та прострочені проценти за користування кредитом.

- у другу чергу сплачується сума Кредиту та проценти за користування кредитом.

- у третю чергу сплачуються неустойка, комісія та інші платежі відповідно до договору. Сплата неустойки (пені та штрафу) здійснюється в залежності від кількості днів прострочення сплати суми Кредиту та відсотків за користування кредитом.

6.15. Усі ризики, пов'язані з оплатою/безготівковим перерахуванням грошових коштів в рахунок сплати Зобов'язання Позичальника за Кредитним договором, несе Позичальник.

6.16. Усі платежі та розрахунки здійснюються в національній грошовій одиниці України - гривні.

6.17. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дій Договору, відповідно до положень ст.ст. 1216, 1218 Цивільного кодексу України зобов'язання за Договором кредиту переходять до спадкоємців Позичальника. При цьому, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору кредиту та/чи припинити нарахування Процентів після отримання документів про смерть Позичальника.

6.18. У разі невнесення платежу згідно Графіка платежів, Позичальник доручає Кредитодавцю ініціювати списання коштів із відповідного банківського рахунку Позичальника із використанням реквізитів платіжних карток, що були зазначені Позичальником при отриманні кредиту та направляти їх в рахунок сплати заборгованості, що виникла внаслідок невнесення платежу. Позичальник доручає Товариству здійснювати таке списання виключно після настання строку внесення платежу, передбачений Графіком платежів, та в розмірі, що не перевищує суми невнесеного платежу, також Позичальник має право відмовитись від такого списання на умовах передбачених Договором.

У разі наявності заборгованості після закінчення Строку кредиту Позичальник доручає Товариству здійснити списання у розмірі, що не перевищує фактичної суми Заборгованості за Кредитним договором. Списання може здійснюватися необмежену кількість разів, але у межах сум, що дорівнюють сумі невнесеного платежу (у разі списання у зв'язку з невнесенням Чергового платежу) або у межах суми фактичної Заборгованості .

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА І КРЕДИТОДАВЦЯ ЗА ДОГОВОРОМ, ЩО УКЛАДАЄТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ІНФОРМАЦІЙНО-ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ

7.1. Обов'язки Кредитодавця

7.1.1. Надавати Позичальнику інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

7.1.2. Надавати Позичальнику в Особистому кабінеті на сайті Кредитодавця повну і точну інформацію про суму Зобов'язання Позичальника за Договором станом на конкретну дату.

7.1.3. Прийняти від Позичальника виконання Зобов'язання за Договором (у тому числі дострокове як в повному обсязі, так і частинами).

7.1.4. Кредитодавець несе також інші зобов'язання, визначені Договором, Правилами та/або чинним законодавством України.

7.2. Права Кредитодавця

7.2.1. Відтермінувати видачу Кредиту у разі відсутності технічної можливості перерахувати Позичальнику кошти на його банківський рахунок за реквізитами електронного платіжного засобу (платіжної картки) до усунення відповідних технічних перешкод.

7.2.2. Вимагати від Позичальника своєчасного повернення Кредиту та сплати нарахованих Процентів, згідно з умовами Договору, та належного виконання Позичальником своїх Договірних зобов'язань.

7.2.3. Самостійно, або із залученням третіх осіб, перевіряти відомості та інформацію, надані Позичальником, в тому числі запитувати третіх осіб, в т.ч. у осіб, що пов'язані родинними зв'язками із Позичальником, про достовірність наданих Позичальником відомостей, та передавати відповідну інформацію в бюро кредитних історій для формування Кредитної історії Позичальника.

7.2.4. У разі виявлення недостовірної інформації, наданої Позичальником для отримання кредиту, вимагати від Позичальника дострокового повернення Кредиту і сплати Процентів за відповідний фактичний строк володіння Позикою та/або внесення інформації про Позичальника до Бюро Кредитних історій як негативного Позичальника.

7.2.5. У разі прострочення Позичальником сплати процентів за користування Кредитом на строк понад один календарний місяць, Кредитодавець, відповідно до ч.4 ст.16 Закону України «Про споживче кредитування» має право вимагати від Позичальника повернення Кредиту в повному обсязі, сплати процентів за весь строк фактичного користування Кредитом, а також у повному розмірі комісії за видачу Кредиту на умовах та порядку визначеному Договором кредиту.

7.2.6. Укласти договір відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якою третьою особою без узгодження та/або консультацій з Позичальником.

7.2.7. Кредитодавець має також інші права, передбачені: чинним законодавством України, Договором, та цими Правилами, а також права, що випливають із зобов'язань Позичальника, встановлених Договором кредиту.

7.3. Обов'язки Позичальника

7.3.1. Надати Кредитодавцю точну, повну і достовірну інформацію, необхідну для укладення та виконання Договору кредиту, а також впродовж 3 (трьох) календарних днів письмово повідомляти Кредитодавця про зміну будь-якої особистої інформації.

7.3.2. До прийняття рішення та підписання Договору кредиту ознайомитися з інформацією, надання якої передбачено чинним законодавством, згідно з п.п. 3.1.- 3.9. цих Правил, в порядку, визначеному законодавством, Договором та цими Правилами.

7.3.3. Повідомляти Кредитодавця про порушення Позичальником будь-яких його зобов'язань за Договором кредиту, про причини та терміни таких порушень, а також строки усунення цих порушень.

7.3.4. Сплачувати Процентів за Кредитом у встановлених умовами Договору та цих Правил порядку та розмірах, та забезпечити своєчасне виконання зобов'язань відповідно до умов Договору кредиту.

7.3.5. У випадку прострочення повернення Кредиту за Договором сплачувати в повному обсязі нараховані Процентів, та нести відповідальність, передбачену Договором.

7.3.6. Надати повну та достовірну інформацію щодо його фінансового стану, в тому числі але не виключно щодо наявності інших кредитів/договорів де він виступає поручителем, відкриття справи про банкрутство/визнання банкрутом, інші обставини, які можуть вплинути на виконання ним своїх зобов'язань перед Кредитодавцем

7.3.6. Позичальник несе також інші зобов'язання, визначені Кредитним договором, та/або чинним законодавством України.

7.4. Права Позичальника

7.4.1. Достроково повернути Кредит та сплатити Проценти за відповідний фактичний строк користування кредитом, як частинами, так і в повному обсязі.

7.4.2. Звертатись до Кредитодавця із запитом щодо виконання Зобов'язань Позичальника.

7.4.3. Доступу до інформації про Кредитодавця, послуги, що ним надаються, та щодо укладення і виконання Договору.

7.4.4. Якщо Позичальник оплатив Зобов'язання у розмірі більшому, ніж передбачено Договором — Кредитодавець визнає цю суму як сплачену помилково. Для повернення надмірно сплачених коштів, Позичальник повинен надати на Кредитодавцю (на електронну адресу та/або поштову адресу) заяву про повернення відповідних коштів із зазначенням реквізитів для перерахування таких коштів Позичальнику. Кредитодавець повертає зайво сплачені кошти із зазначенням такого призначення платежу: «Повернення помилково сплачених коштів. Без ПДВ.».

7.4.5. Відмовитись від Договору кредиту в порядку зазначеному в п.п.16.2-16.4 цих Правил.

7.4.6. Відмовитись від застосування до нього умов програми лояльності, передбачених Розділом 16 цих Правил.

7.4.7. Звернутися до Національного банку України у разі недотримання Кредитодавцем вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

7.4.8. Звернутися до Національного банку України та інших уповноважених органів/установ/організацій, визначених Законом України «Про захист прав споживачів», у разі недотримання Кредитодавцем або новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері захисту прав споживачів.

7.4.8. Звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

7.4.9. Позичальник має право покласти виконання своїх обов'язків (зобов'язань) за Договором на іншу особу. У випадку повного або часткового виконання зобов'язань Позичальника за Договором третьою особою, Кредитор зобов'язаний прийняти таке виконання так, ніби воно виконане особисто Позичальником.

7.4.10. Позичальник не має права відступати або іншим чином передавати будь-які із своїх прав, передавати обов'язки або переводити борг за цим Договором без попередньої письмової згоди Кредитодавця.

7.4.11. Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором або визначені чинним законодавством.

8. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

8.1. Програма лояльності є проявом вдячності за співпрацю і заохочення для Позичальників. Програма лояльності є окремим внутрішнім документом внутрішнім документом Кредитодавця та розміщена на сайті Кредитодавця за посиланням <https://kachay.com.ua/umovy-korystuvannya>.

Програма лояльності розроблена з метою надання лояльних умов користування послугами Кредитодавця Позичальникам, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством, без допущення Заборгованості за договорами, та може пропонувати Позичальнику індивідуальні умови надання кредиту з правом оплати за зниженою процентною ставкою, можливість отримання більшої суми кредиту, а також є засобом взаєморозуміння/врегулювання щодо виконання зобов'язань з Позичальниками у спірних, суперечливих ситуаціях, що можуть виникати відносно укладення та виконання договорів.

8.2. Програма лояльності не несе зобов'язуючого для Кредитодавця характеру згідно цих Правил, Договору та чинного законодавства, і є проявом власної ініціативи та демонстрацією поваги до споживачів. При цьому, Товариство залишає за собою право відмовити в застосуванні Програми лояльності, окремих чи усіх її положень, у правовідносинах з будь-яким Позичальником.

8.3. Частиною Програми лояльності є Акційні умови, у тому числі умови за Договором кредиту, укладеним конкретним Позичальником з Товариством, які можуть пропонуватися Товариством з метою встановлення та поглиблення довіри до Товариства.

8.4. В рамках Програми лояльності Товариство залишає за собою право анулювати (простити) Позичальнику його заборгованість перед Кредитодавцем у повному обсязі або у певній частині, розмір якої визначається Кредитодавцем самостійно.

8.5. Допускається узгодження з Позичальником індивідуального графіку/строків погашення Заборгованості.

8.6. Застосування Програми лояльності за Договором кредиту неможливе, якщо Товариство вже відступило права вимоги за Договором третій особі, або звернулось в суд для примусового стягнення заборгованості з Позичальника.

9. ОБРОБКА ТА ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВОМ

9.1. Підставами для обробки персональних даних суб'єкта персональних даних є здійснення заходів, що передують укладенню правочину за ініціативою суб'єкта персональних даних (п.3 ч. 1 ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних»), та згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних. Згода суб'єкта персональних даних надається відповідно до положень ст. 2 Закону України «Про захист персональних даних» під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Кредитодавця шляхом обрання чек-боксу про надання дозволу на обробку його персональних даних. Згода Заявника/Позичальника надається на строк існування мети та цілі обробки персональних даних, визначених цими Правилами, або на інший строк, якщо такий передбачений законодавством (в т.ч. протягом 5-ти років після виконання Сторонами зобов'язань за Договором).

9.2. Суб'єкт персональних даних, надаючи ідентифікуючу персональну інформацію, передає Товариству свої персональні дані, які Товариство охороняє, та які обробляє відповідно до вимог чинного законодавства України. Метою обробки Товариством персональних даних суб'єкта персональних даних є оцінка фінансового стану Заявника, його спроможності виконати зобов'язання за Договором кредиту, виконання зобов'язань і реалізації прав Сторонами за Договором; забезпечення повернення Кредиту, у тому числі за допомогою всіх засобів зв'язку, які надані Позичальником під час укладення та/або виконання Договору; повідомлення інших учасників ринку фінансових послуг про платоспроможність Позичальника та виконання ним кредитних зобов'язань; залучення колекторських компаній

для врегулювання заборгованості Позичальника перед Кредитором, відступлення Кредитодавцем права вимоги третім особам.

9.2.1. Позичальник зобов'язується надавати Товариству повну, точну, достовірну й актуальну інформацію, відомості та дані, в тому числі персональні дані (далі – Дані), і нести повну відповідальність за це. Позичальник несе відповідальність (в тому числі кримінальну) за використання інформації, відомостей і даних третіх осіб.

9.2.2. Позичальник, як суб'єкт персональних даних і суб'єкт кредитної історії, вступаючи в переддоговірні та/або договірні відносини з Товариством, надає Товариству свою безумовну згоду на збір, зберігання, обробку, уточнення, поширення, передачу та вчинення інших дій будь-якими засобами щодо своїх даних, оцінку фінансового стану і платоспроможності Позичальника, а також згоду на звернення Товариства до третіх осіб, пов'язаних з Позичальником сімейними, особистими, діловими та іншими відносинами для підтвердження наданих Позичальником відомостей і передачі Позичальнику інформації про стан кредиту.

9.3. Згода Заявника/Позичальника на обробку персональних даних включає згоду на обробку даних щодо:

9.3.1. прізвища, ім'я, по-батькові;

9.3.2. статі;

9.3.3. громадянства;

9.3.4. дати та місця народження;

9.3.5. назви і реквізитів документів, що посвідчує особу;

9.3.6. адреси зареєстрованого місця проживання;

9.3.7. адреси фактичного місця проживання;

9.3.8. ідентифікаційного номера платника податків;

9.3.9. відомостей щодо освіти;

9.3.10. сімейного, соціального та майнового стану;

9.3.11. професій;

9.3.12. доходів;

9.3.13. дані щодо підключення та використання сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо),

9.3.13. інформації, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням Кредитного договору.

9.4. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних включає в себе згоду на збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, а також на збирання Товариством додаткових персональних даних з будь-яких законних/офіційних джерел, та дій щодо захисту таких персональних даних, на визначення Товариством порядку доступу третіх осіб до персональних даних в межах передбачених чинним законодавством, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншими суб'єктами відносин (в тому числі іноземним), пов'язаними із персональними даними, в обсязі, необхідному для виконання цього Договору, відповідно до мети, сформульованої в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих та інших документах, які регулюють діяльність Товариства, у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, Договором та цими Правилами, зокрема, але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації та верифікації, реалізації прав Кредитодавця, оприлюднення (повідомлення) результатів участі в Акціях Товариства, тощо.

9.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на доступ до своєї кредитної історії в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України, збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення до/від/через Бюро кредитних історій інформації про себе (включаючи інформацію, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування), у т.ч. інформації, що складає кредитну історію Позичальника, у порядку, визначеному відповідно до чинного законодавства України.

9.6. У випадку прострочення Позичальником терміну здійснення платежу за відповідним договором, Позичальник погоджується з тим, що Товариство з метою захисту свого порушеного права та інтересу, зумовленого невиконанням/неналежним виконанням Позичальником його договірних зобов'язань, має право поширити/надати інформацію про Позичальника, якою володіє, третім особам, зокрема:

9.6.1. суду, прокуратурі, національній поліції, службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;

9.6.2. адвокатам, фахівцям в галузі права та іншим особам (в т.ч. юридичним компаніям), що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;

9.6.3. особам, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості (колекторським компаніям), факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором іншим підрядникам та виконавцям, які надають послуги Кредитодавцю стосовно управління кредитним портфелем;

9.6.4. фінансовим установам, банкам, бюро кредитних історій;

9.6.5. державній виконавчій службі (державним виконавцям) та приватним виконавцям;

9.6.6. партнерам Кредитодавця з метою проведення статистичних та аналітичних досліджень (в тому числі, але не виключно, операторам мобільного (рухомого) зв'язку, операторам платіжних систем);

9.6.6. іншим особам, які можуть сприяти поверненню боргу Позичальником та/або перешкоджати Позичальнику отримувати кредити у майбутньому.

9.7. Згода Позичальника включає в себе згоду на укладення Товариством договорів про відступлення прав вимоги, або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за Договором кредиту (доручення, факторингу, застави, тощо), з будь-якою третьою особою, та згоду на передачу Товариством персональних даних Позичальника таким третім особам, без додаткового повідомлення Позичальника про укладення такого договору та/чи таку передачу. Повідомлення про передачу персональних даних у разі залучення до врегулювання простроченої заборгованості колекторської компанії та/або відступлення права вимоги здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актів Національного банку України.

9.8. Умови згоди Заявника/Позичальника на передачу персональних даних третій особі, їх обробку та використання, що надана згідно з положеннями цього розділу Правил та Договору, не вимагають здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам, згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

9.9. Позичальник повідомлений про можливе укладення Кредитодавцем договору відступлення права вимоги за відповідним кредитним договором або договору факторингу з будь-якою третьою особою, відповідно до чого новий кредитор набуває статусу володільця персональних даних Позичальника.

9.10. Укладення та виконання правочину, так само як здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних, відповідно до положень Закону

України «Про захист персональних даних» є окремою підставою для обробки персональних даних. Таким чином персональні дані Заявника/Позичальника стають частиною, а отже зберігаються як частина договірної документації протягом строку, встановленого чинним законодавством для зберігання такої документації.

9.11. Дотримання вимог, що стосуються даних Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Позичальник повідомлений про те, що відповідь на таку заяву буде надана йому в порядку та строки, визначені чинним законодавством, Відповідь може бути надана 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 та/або повідомленням із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, і т.д. і т.п.).

9.12. Товариство є фінансовою компанією, яка надає послуги з надання позик фізичним особам, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ). Вступаючи в договірні відносини з Товариством, Заявник/Позичальник підтверджує, що ознайомлений з тим, що Товариство як СПФМ проінформував такого Заявника/Позичальника про покладені на нього зобов'язання щодо обробки персональних даних останнього для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.13. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Кредитодавцем інформації про стан Заборгованості Позичальника за цим Договором, шляхом відправлення Кредитодавцем СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Позичальника та електронних листів на його e-mail адресу (вказану у Анкеті-Заяві). Крім того, Позичальник надає згоду на передачу Кредитодавцем інформації, яка носить рекламно - інформаційний характер (в т.ч. щодо проведення акцій Кредитодавця), повідомлення інформаційного характеру в т.ч. про дату платежу, наявність індивідуальних пропозицій погашення заборгованості, а також щодо умов надання Кредитодавцем інших послуг, у спосіб зазначений цими Правилами або іншим шляхом на власний розсуд Кредитодавця.

9.14. Позичальник надає згоду на обробку та передачу операторами мобільного (рухомого) зв'язку Кредитодавцю даних щодо наданих йому телекомунікаційних послуг, зібраних стосовно номерів телефонів, вказаних в Заявці Позичальника під час реєстрації на сайті Кредитодавця.

9.15. Позичальник зобов'язаний повідомити про зміну свої даних протягом 3-х робочих днів. У разі не надання/несвоєчасного надання Позичальником змін щодо його особистих даних, які були надані Позичальником він несе всі ризики та відповідальність, пов'язані із наданням недостовірної інформації в тому числі перед третіми особами (у разі зміни номера телефона та/або зміни адреси проживання).

10. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З УКЛАДЕННЯМ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

10.1. Кредитний договір, додаткові угоди та інші Додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в його Особистому Кабінеті.

10.2. Виготовлення паперових копій електронних документів здійснюється Кредитодавцем на підставі відповідної письмової заяви Позичальника після отримання заяви Позичальника про отримання паперових копій електронних документів.

- 10.3. Зберігання Договорів здійснюється в електронній формі, за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.
- 10.4. Кредитні договори, а також інші документи, пов'язані з укладенням та виконанням договорів, зберігаються протягом строку, встановленого чинним законодавством для такої категорії документів, але у будь-якому разі не менше 5 років з дати наступної після дати завершення ділових відносин між Кредитодавцем та Позичальником.
- 10.5. Співробітники Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам інформацію, пов'язану з укладенням та виконанням Договорів із Позичальником.
- 10.6. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.
- 10.7. Співробітники Товариства мають обов'язки щодо нерозголошення комерційної таємниці Товариства, що встановлюється шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.
- 10.8. Документи, що становлять комерційну таємницю мають обмежений доступ.
- 10.9. 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.
- 10.10. За неналежне виконання своїх обов'язків відповідальні посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Кредитних договорів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.

11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 11.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, що відповідає характеру та масштабу його 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.
- 11.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- 11.2.1. надані Товариством фінансові кредити;
 - 11.2.2. операції, вчинені на виконання укладених договорів;
 - 11.2.3. ефективність надання фінансових кредитів (в розрізі строків, суми кредиту) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
 - 11.2.4. рівень комп'ютеризації та інформаційно - аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - 11.2.5. внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
 - 11.2.6. організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
 - 11.2.7. ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 11.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:
- 11.3.1. дотримання правил, планів, процедур, законів України, збереження активів;

- 11.3.2. забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- 11.3.3. економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- 11.3.4. досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.
- 11.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:
 - 11.4.1. реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
 - 11.4.2. первинний аналіз економічної доцільності надання певних підвидів кредитів;
 - 11.4.3. суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
 - 11.4.4. перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
 - 11.4.5. перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
 - 11.4.6. аналіз фінансово -правових наслідків укладення договорів;
 - 11.4.7. оцінка ризиків та причин їх виникнення;
 - 11.4.8. супроводження та контроль за виконанням договорів;
 - 11.4.9. перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
 - 11.4.10. оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
 - 11.4.11. оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
 - 11.4.12. оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
 - 11.4.13. виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
 - 11.4.14. організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.
- 11.5. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:
 - 11.5.1. належне ознайомлення працівників Товариства з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
 - 11.5.2. конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - 11.5.3. адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
 - 11.5.4. та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА

12.1. Службові (посадові) особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть дисциплінарну, адміністративну, кримінальну, цивільну відповідальність на підставах та в межах, визначених законодавством України.

12.2. При здійсненні операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, особи, які безпосередньо ведуть роботу з клієнтами, повинні дотримуватись вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових кредитів. При порушенні цих вимог, такі особи несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

12.3. Службові (посадові) особи Товариства зобов'язані:

- 1) належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- 2) керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- 3) не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства.

12.4. Директор та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання коштів у позику та інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю, конфіденційну інформацію.

12.5. У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють операції з оформлення та видачі коштів у позику, за вимогою директора Товариства, така особа негайно повинна виправити виявлені порушення.

12.6. При повторному порушенні, директор товариства, вправі ставити питання про припинення трудової діяльності цього працівника Товариства на посаді до розгляду справи про виявлені порушення на загальних зборах учасників Товариства.

12.7. Якщо при розгляді справи, виявляється, що таке порушення працівник чинив з корисною метою, директор товариства повинен передати усі документи/матеріали справи в правоохоронні органи для вирішення питання про притягнення працівника до кримінальної відповідальності. В інших випадках, до працівника застосовуються заходи адміністративного впливу.

13. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ

13.1. Завданням Директора Кредитодавця є управління його поточною діяльністю, розробка напрямків та найбільш ефективних способів діяльності Кредитодавця щодо надання фінансових послуг.

13.2. Завданням Головного бухгалтера та бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

13.3. Завданням внутрішнього аудитора є нагляд за поточною діяльністю Кредитодавця, контроль за дотриманням всіма підрозділами та відділами Кредитодавця законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг.

13.4. 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.

13.5. Завданням підрозділу, що відповідає за оцінку ризиків є розробка та впровадження системи прийняття кредитних рішень, яка ґрунтується на оцінці кредитних ризиків в т.ч. з урахуванням кредитоспроможності Заявників/Позичальників, а також перевірка інформації наданої Заявниками/Позичальниками.

13.6. Завданням підрозділу по роботі з простроченою заборгованістю є інформування Позичальників/Боржників про стан та порядок погашення простроченої заборгованості, здійснення взаємодії щодо врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

13.7. Завданням відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу є недопущення використання Кредитодавця з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог чинного законодавства у сфері ПВК/ФТ та нормативно-правових актів Національного банку України, а також згідно внутрішніх документів Кредитодавця.

14 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ. ФОРС-МАЖОР

14.1. Сторони несуть відповідальність відповідно до умов Кредитного договору та чинного законодавства України.

14.2. Для захисту прав Позичальників Товариство і його співробітники використовують механізм дотримання вимог законодавства України, цих Правил та умов Договору кредиту. Порухенням умов Договору кредиту та цих Правил є їх невиконання або неналежне виконання.

14.3. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії Договору.

14.4. Позичальник несе передбачену чинним законодавством України відповідальність, включаючи кримінальну, за використання чужих персональних даних та/або умисне отримання Кредиту за чужими та/або підробленими документами.

14.5. Усі суперечки вирішуються Сторонами шляхом переговорів. Сторони будуть намагатися докласти максимум зусиль для вирішення таких суперечок.

14.6. Постраждала Сторона має право звернутися за захистом своїх прав та інтересів до суду в порядку, встановленому чинним законодавством України.

14.7. Жодна із Сторін не несе відповідальності в разі невиконання, несвоєчасного або неналежного виконання нею будь-яких її зобов'язань, якщо вказане невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання зумовлені виникненням та/або дією обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин). Під обставинами непереборної сили слід розуміти події надзвичайного характеру, які виникли після укладення між Сторонами будь-яких договірних зобов'язань незалежно від волі і бажання сторін (сторони) і безпосередньо впливають на відносини Сторін. Наприклад: дія природних стихій і катаклізмів, війна, громадські заворушення, заборони і обмеження, що впливають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління.

14.8. Сторона, для якої склалась форс-мажорні обставини, зобов'язана невідкладно, але не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати настання таких обставин, в письмовій формі інформувати іншу Сторону про настання зазначених обставин з обґрунтуванням причинно-наслідкового зв'язку настання форс-мажорних обставин з неможливістю належного виконання зобов'язань, і вжити всіх можливих заходів з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин і їх наслідків.

14.9. Неповідомлення, неналежне повідомлення або несвоєчасне повідомлення іншої Сторони про настання форс-мажорних обставин або відсутність причинно-наслідкового зв'язку між форс-мажорними обставинами та неможливістю належного виконання зобов'язань тягне за собою втрату права Сторони посилаючись на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

15. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

15.1. У разі прострочення Позичальником щодо оплати платежів за Договором кредиту – виникнення простроченої заборгованості. Кредитодавець має право здійснювати заходи спрямовані на врегулювання простроченої заборгованості в позасудовому порядку, згідно з Розділом III Закону України «Про споживче кредитування».

15.2. Кредитодавець може здійснювати взаємодію щодо врегулювання простроченої заборгованості з Позичальником, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, шляхом:

- безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Укладаючи Договір, Позичальник надає Кредитодавцю повну згоду на проведення з ним особистих зустрічей. Місце і час особистої зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню. Укладаючи Договір, Позичальник надає Кредитодавцю повну згоду на таку Взаємодію та підтверджує, що він повідомлений про те, що Кредитодавець здійснюватиме фіксування кожної безпосередньої взаємодії за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості;

- надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Кредитодавця шляхом використання програмного забезпечення або технологій;

- надсилання простих та/або рекомендованих поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

15.3. Інформація про вимоги щодо Взаємодії зі споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості за договором про споживчий кредит (вимоги щодо етичної поведінки) міститься на Сайті Кредитодавця. Укладаючи Договір, Заявник/Позичальник підтверджує повне ознайомлення зі згаданою інформацією.

15.4. Позичальник надає свою згоду Кредитодавцю, будь-якій особі, яка в подальшому набуде прав вимоги за Договором кредиту, та залученій колекторській компанії на взаємодію з близькими особами Позичальника, особами які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками та третіми особами, дані яких Позичальник на законних підставах надав Кредитодавцю, для отримання та передачі інформації щодо Позичальника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту та/або виконання Кредитодавцем своїх зобов'язань, та/або для інформування про поточний стан Заборгованості та дати платежів, та/або реалізації своїх прав за Договором кредиту.

15.5. Позичальник гарантує, що ним отримано у близьких осіб та третіх осіб, дані яких Позичальник на законних підставах надає Кредитодавцю, та/або які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками, згоду на передачу їх даних Кредитодавцю та згоду на взаємодію з Кредитодавцем, особою, яка в подальшому набуде прав вимоги (Новий кредитор) за Договором кредиту та залученою колекторською компанією. При цьому Позичальник повідомлений про кримінальну відповідальність,

передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про вказаних вище осіб.

Стаття 182. Порухення недоторканності приватного життя

1. Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями цього Кодексу, - караються штрафом від п'ятисот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців, або обмеженням волі на строк до трьох років.

2. Ті самі дії, вчинені повторно, або якщо вони заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам та інтересам особи, - караються арештом на строк від трьох до шести місяців або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.

Примітка. Істотною шкодою у цій статті, якщо вона полягає у заподіянні матеріальних збитків, вважається така шкода, яка в сто і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність.

15.6. Позичальник надає згоду на передачу інформації про укладення Договору кредиту, про його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір своїм близьким особам та/або особам, які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками, третім особам, дані яких Позичальник на законних підставах надав Кредитодавцю.

15.7. Позичальник має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Клієнтом при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

15.8. Кредитодавцю та будь-якій особі, яка в подальшому набуває прав вимоги за Кредитним договором, а також залученим ними колекторським компаніям забороняється повідомляти інформацію про укладення Позичальником Кредитного договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є його стороною, окрім випадків повідомлення такої інформації особам вказаним в п. 15.4. та п. 15.6. цих Правил.

15.9. У разі відступлення права вимоги за Договором третій особі, в тому числі внаслідок укладення договору факторингу та у разі залучення колекторської компанії, Кредитодавець надсилає відповідне повідомлення у строки та у порядку визначеному ЗУ «Про споживче кредитування» та нормативно-правовими актами Національного банку України, що за вибором кредитора, направляється Позичальнику звичайним поштовим відправленням на його адресу (проживання та/або перебування) та/або електронним листом на електронну пошту Позичальника, вказану в Анкеті-Заяві та/або шляхом відображення відповідного повідомлення в Особистому кабінеті чи СМС-повідомлення на телефонний номер, зазначений в Особистому кабінеті. При цьому, повідомлення про відступлення права вимоги вважається отриманим Позичальником з часу відправки Кредитодавцем відповідного листа на поштову, електронну адресу чи СМС-повідомлення Позичальника та/або відображення в Особистому кабінеті. Позичальник несе відповідальність за надання актуальної та достовірної інформації про адресу

електронної пошти, номер телефону, а також за перевірку інформації, яка надходить до його Особистого кабінету, як до каналу отримання інформації щодо виконання Договору кредиту.

15.10. Позичальник надає згоду на те, що інформація про факт укладення Договору кредиту, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір буде надаватися Позичальнику та особам, визначеним в п.15.4. та п. 15.6. цих Правил, шляхом телефонних дзвінків, особистих зустрічей або відправлення надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівників, шляхом використання програмного забезпечення або технологій, або надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи, та буде відображатися в Особистому кабінеті. Позичальник погоджується на здійснення вищезазначеної взаємодії, окрім періоду з 20 до 9 години, а також у загальний вихідний день – неділю, святкові і неробочі дні, окрім випадків коли взаємодія в такий період ініційована самим Позичальником. Крім того, Позичальник надає згоду на отримання від Кредитодавця інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер, щодо умов надання Кредитодавцем інших послуг, у спосіб який зазначений в цьому пункті або іншим шляхом на власний розсуд Кредитодавця.

15.11. Позичальник надав Кредитодавцю, новому кредитору (та його довіреним особам (в тому числі колекторським компаніям)) дозвіл телефонувати та направляти йому інформаційні повідомлення, претензії, вимоги про сплату, та використовувати для цього будь-які доступні канали зв'язку з Позичальником, включаючи телефон, акаунти, пошту (в т.ч. електронну), сучасні сервіси передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо) і т.п.

15.12. Позичальник у рамках взаємодії із Кредитодавцем може прийняти рішення щодо представлення його інтересів при врегулюванні простроченої заборгованості його представником, та відповідно до письмової заяви Позичальника або чинного законодавства України це буде виключати можливість подальшої взаємодії Кредитодавця безпосередньо із Позичальником, таке представництво допускається, якщо до Кредитодавця будуть направлені документи, які підтверджують повноваження представника. Необхідні документи та порядок їх подання розміщені на сайті Кредитодавця за посиланням https://kachay.com.ua/wp-content/uploads/2022/10/Poryadok_povidomlennya_pro_predstavnyka.pdf.

При цьому, у разі якщо Кредитодавець не може здійснити взаємодію із представником Позичальника на вищезазначених підставах, Кредитодавець має право відновити взаємодію за контактними даними Позичальника.

16. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Усі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Договорі кредиту, здійснюються в національній валюті України, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунок Позичальника або на банківські рахунки Кредитодавця.

16.2. Позичальник має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

16.3. Про намір відмовитися від Договору кредиту Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку, встановленого п. 16.2. Правил.

16.4. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору кредиту Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти,

одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором.

16.5. У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення електронного повідомлення через Особистий кабінет у триденний строк з дня настання таких змін.

16.6. Усі інформаційні повідомлення і листи направляються Кредитодавцем Позичальнику в електронному вигляді через Особистий кабінет та/або на електронну пошту та/або у вигляді СМС на номер телефона, вказаний у Заявці. Інформаційні повідомлення Позичальника до Кредитодавця можуть бути направлені через Особистий кабінет (розділ «Контакти») або шляхом направлення на електронну пошту Кредитодавця з електронної адреси Позичальника, вказаної при реєстрації.

16.7. У випадку, якщо Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або паспорт, та/або Логін Особистого кабінету, та/або Пароль Особистого кабінету, та/або платіжну картку, дані про яку збережені в Особистому кабінеті, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Кредитодавцем будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення та/або зателефонувавши за телефонними номерами Кредитодавця, зазначеними на Сайті Кредитодавця, повідомити Кредитодавця і виконати дії, рекомендовані працівником Кредитодавця.

16.8. Умови Договору кредиту, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або виконанням договору, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених договором або чинним законодавством України.

16.9. Ознайомившись з цими Правилами, Позичальник погоджується з тим, що він одержав від Кредитодавця всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.

16.10. Видача кредиту або здійснення Кредитодавцем дій, визначених п. 8.4 цих Правил, не призводить до виникнення в Кредитодавця обов'язків як податкового агента стосовно Позичальника як платника податків.

16.11. До питань, не врегульованих цими Правилами, застосовується чинне законодавство України.