

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Загальними зборами учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“КАЧАЙ ГРОШІ”
Протокол №22 від 22.12.2020р.

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

(нова редакція)

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 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;

1.3.2. за допомогою Мобільного додатку «Sportbank», Позичальник підтверджує шляхом підписання кредитного договору (далі - Кредитний договір, Договір) ознайомлення з Правилами.

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, при цьому:

- поняття та терміни зазначені в п. 2.1.-2.3., 2.7-2.17 використовуються виключно для укладення Кредитних договорів за допомогою Інформаційно-телекомунікаційної системи;

- поняття та терміни зазначені в п. 2.28 – 2.34 використовуються виключно для укладення кредитних правочинів за допомогою Мобільного додатку «Sportbank».

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. Дата укладання Кредитного Договору — день перерахування грошових коштів на картковий рахунок Позичальника.

2.3. Договір надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, так само Електронний договір (далі — Договір) — укладений згідно з Законом України «Про електронну комерцію» в електронній формі Договір між Товариством (надалі – «Кредитодавець») та Позичальником, 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 Кредитодавцю таку ж суму грошових коштів у день закінчення Строку Кредиту, або достроково, та сплатити Кредитодавцю плату (Проценти) від суми кредиту.

2.4. Зобов'язання Позичальника — грошові кошти (сума Кредиту та нарахованих Процентів), що підлягають поверненню та сплаті Позичальником Позикодавцю на умовах, встановлених Кредитним Договором та цими Правилами.

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

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

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

2.8. 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. Одноразовий ідентифікатор доступний тільки Заявнику/Позичальнику та за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.

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

2.10. 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.

2.11. 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;

2.12. Особистий кабінет — розділ на сайті Кредитодавця, який є частиною облікової та реєструючої системи (інформаційно-телекомунікаційна система) і власністю Кредитодавця, до якого Заявнику/Позичальнику надається тимчасовий (обмежений часом зберігання договірної документації, що встановлений чинним законодавством)

доступ, захищений Логіном Особистого Кабінету та Паролем входу до Особистого Кабінету Заявника/Позичальника, створений для зберігання договірної документації та взаємодії Заявника/Позичальника з Товариством.

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

2.14. **Кредит** — грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику в погодженій Сторонами Договору сумі на умовах повернення, строковості, платності, що передбачені умовами Договору кредиту (в тексті вживається також в значенні неповернутої частини Кредиту).

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

2.16. **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.

2.17. **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.

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

2.19. **Проценти на кредит (Базова 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.

2.20. **Проценти акційні** — плата за Кредитним договором в межах Програми лояльності, що розраховується від суми Кредиту (або неповернутої її частини), яку Позичальник має сплатити Позикодавцю 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.

2.21. **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.

2.22. **Позичальник** — фізична особа, яка відповідає вимогам, визначеним цими Правилами, та з якою Товариство уклало Кредитний Договір.

2.23. **Реструктуризація** — система дій, розрахунків та платежів, направлених на врегулювання Заборгованості.

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

2.25. **Сторони Кредитного Договору** — Товариство/Кредитодавець та Позичальник.

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

2.27. **Товариство/Кредитодавець** – ТОВ «Качай Гроші»

2.28. **Мобільний додаток «Sportbank» (Мобільний додаток)** - програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, що обслуговує оператор телекомунікацій (далі - мобільний пристрій), який Клієнт інсталує на мобільний пристрій та з метою його використання укладає з АТ «ОКСІ БАНК» (далі-Банк) Договір про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки, надання банківських, фінансових, та інших послуг в межах проекту «Sportbank» (далі – Договір рахунку), що передбачає використання на законних підставах Мобільного додатку «Sportbank» та крім іншого включає надання Банком електронних довірчих послуг, в тому числі, але не виключно, створення та перевірку УЕП Клієнта, який надає можливість Клієнту підписати документи адресовані Товариству, в тому числі Паспорт споживчого кредиту, Кредитний договір та інше.

2.29. **Пароль до Мобільного додатку «Sportbank»** - унікальна комбінація букв та цифр, або інший спосіб ідентифікації Позичальника передбачений функціональними можливостями смартфона або іншого мобільного пристрою (Face ID, Touch ID тощо), потрібна для ідентифікації та Автентифікації Клієнта під час входження в Мобільний додаток «Sportbank» та встановлюється Клієнтом в полі «ПІН-код» при активації емітованої Банком в межах Договору рахунку платіжної картки в Мобільному додатку «Sportbank», та використовується як особистий ключ при кожному вході в Мобільний додаток «Sportbank» та отриманні доступу до Особистого ключа.

2.30. **Електронна довірча послуга** - послуга, яка надається Банком для забезпечення електронної взаємодії Клієнта з Товариством в Мобільному додатку «Sportbank», що включає послугу зі створення, перевірки та підтвердження Удосконаленого електронного підпису Клієнта ;

2.31. **Удосконалений електронний підпис (УЕП)** - електронний підпис Клієнта, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням Мобільного додатку «Sportbank» та Особистого ключа, однозначно пов'язаного з Клієнтом, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію Клієнта та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

2.32. **Електронний підпис** - електронні дані, які додаються Клієнтом до інших електронних даних і використовуються ним як підпис при підписанні документів адресованих Товариству в Мобільному додатку, в тому числі, але не виключно Паспорту споживчого кредиту, Кредитного договору та інші документи, можливість підписання яких забезпечена функціоналом Мобільного додатку;

2.33. **Особистий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення Удосконаленого електронного підпису, доступний тільки Клієнту;

2.34. **Електронна ідентифікація** – процедура використання ідентифікаційних даних Клієнта/Позичальника в електронній формі, які однозначно визначають Клієнта/Позичальника.

2.35. **Автентифікація** - електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Клієнта, Мобільного додатку «Sportbank» та/або походження та цілісність електронних даних;

2.36. 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: 01601, г. Киев, ул. Институтская, 9 Телефон: 0 800 505 2403. 3.6.2. Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів: Адреса: 01001, м. Київ, вул. Бориса Грінченка, 1. Телефон: (044) 364-77-80, (050) 230-04-28
- 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:
- 3.7.1. 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;
- 3.7.2. тип кредитних правовідносин (Кредит);
- 3.7.3. суму Кредиту, строк, мету отримання та спосіб надання Кредиту;
- 3.7.4. тип процентної ставки, порядок її обчислення;
- 3.7.5. інформацію щодо забезпечення за Кредитом;
- 3.7.6. 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;
- 3.7.7. інформацію щодо потреби укладення договорів про додаткові чи супутні послуги третіх осіб та повідомлення про встановлення вартості цих послуг такими третіми особами, без інформування Позикодавцем про розміри відповідних витрат та/або їх зміну та без включення їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту;
- 3.7.8. 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;

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

3.7.10. 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 КРЕДИТНОГО 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 Кредитного договору 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;

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 Кредитного договору, 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 Споживачів на сайті Товариства, та прийняти усвідомлене ствердне рішення щодо укладення з Товариством Кредитного договору на відповідних умовах і підписати Кредитний Договір в порядку, встановленому таким Договором та цими Правилами.

4.1.2. До моменту укладення Договору Позичальнику надається можливість в доступній формі, ознайомитися та вивчити 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 безпеки харчових продуктів та захисту споживачів.

4.1.3. До моменту підписання Кредитного договору Позичальнику надається можливість вивчити умови такого Договору, включаючи усі його суттєві умови (у т.ч. які

встановлюють детальний розрахунок сукупної вартості Кредиту), вивчити ці Правила, а також час та можливість прийняти зважене рішення щодо укладення Договору кредиту.

4.1.4. Договір укладається Сторонами дистанційно, в електронній формі, з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем, 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 підписання 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 Споживач зацікавлений, за доступними параметрами (головна сторінка на Сайті Товариства);

4.1.5.2. ідентифікація Споживача 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, та іншими засобами передбаченими законодавством в разі, якщо це дозволено технічними можливостями Кредитодавця.

Споживач проінформований що, в разі якщо він обирає ідентифікацію через BankID, 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 інформативно-телекомунікаційній системі Товариства, шляхом проставляння відповідної відмітки в чек-боксі та натискання клавіши, яка виражає Згоду Споживача продовжувати дії в інформативно-телекомунікаційній системі, Споживач підтверджує, що ознайомлений із Змістом Правил, приймає їх в повному обсязі і надає Згоду на обробку персональних даних 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 в

наступному створеним Особистим кабінетом без обмеження кількості разів, 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 кредиту 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 підписання ним Електронного договору здійснюється шляхом надсилання 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 підписання Заявником Електронного договору формуються Одноразовий ідентифікатор підпису Товариства, який є результатом обробки даних, наданих Заявником (Верифікації), та послідовності підтвердження 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 в 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 Споживач 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. 4.5.2. цих Правил етапу здійснюється у вигляді актуалізації (підтвердження правильності чи зміни) Заявником раніше наданої ним інформації.

4.1.6. Надання суб'єктом персональних даних ідентифікуючою 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 Позикодавця 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 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, у таких випадках:

4.1.7.1. Заявник не досяг 18-річного віку;

4.1.7.2. Наявність непогашеної заборгованості перед Товариством у Заявника; - Очевидна недостовірність/помилковість/неповнота інформації, що була надана Заявником;

4.1.7.3. Інші випадки, передбачені внутрішньою методикою прийняття рішення при видачі позик 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 Кредитний Договір, Позичальник засвідчує, що:

4.1.11.1. до укладання Кредитного 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 також 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 Кредитного Договору, повністю розуміє предмет і зміст даного Договору, 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;

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

4.1.12. Підписанням Кредитного 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 Кредитного договору, Кредитодавець має право передати персональні дані Позичальника будь-яким 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 Позикодавцем персональних даних Позичальника за вказаними вище умовами без особистого повідомлення Позичальника про таку передачу;

4.1.12.3. надає згоду на укладення Кредитодавцем з будь-якою третьою особою договору відступлення права вимоги за Кредитним Договором, або іншого договору, 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;

4.1.12.5. надає Позикодавцю, 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, акаунти, соціальні мережі, електронну пошту, і т.п.

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 одноразовим ідентифікатором протягом трьох днів, Товариство має право скасувати рішення про погодження надання Кредиту. При цьому Заявник не позбавляється права ініціювати укладення Договору повторно.

4.2. За допомогою Мобільного додатку «Sportbank».

4.2.1. З метою отримання від Товариства позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту за допомогою Мобільного додатку, Клієнт зобов'язаний інсталювати Мобільний додаток на мобільний пристрій та укласти з Банком Договір про відкриття рахунку, надання Клієнту банківських, фінансових, та інших послуг в межах проекту «Sportbank», що передбачає використання на законних підставах Мобільного додатку «Sportbank» та крім іншого включає надання Банком Клієнту електронних довірчих послуг, в тому числі, але не виключно, створення та перевірку УЕП Клієнта, який надає можливість Клієнту підписати документи адресовані Товариству - Паспорт споживчого кредиту, Кредитний договір та інші документи, підписання яких забезпечено функціональними можливостями Мобільного додатку.

4.2.2. Електронна ідентифікація клієнта здійснюється при вході Клієнта в Мобільний додаток «Sportbank», шляхом перевірки правильності введення Клієнтом/Позичальником Пароля до Мобільного додатку «Sportbank».

4.2.3. Доступ до Мобільного додатку «Sportbank» здійснюється за наявності технічної можливості використання каналів доступу, що підтримуються відповідними системами. При цьому Клієнт самостійно і за свій рахунок забезпечує і оплачує технічні, програмні і комунікаційні ресурси, необхідні для організації каналів доступу і підключення до Мобільного додатку «Sportbank».

4.2.4. Використання Клієнтом УЕП та Електронна ідентифікація Клієнта забезпечується шляхом отримання Товариством від Банку електронних довірчих послуг, відповідно до договору про надання послуг, що укладається між Банком та Товариством.

Договір про надання Банком Товариству електронних довірчих послуг, зокрема передбачає надання послуг щодо:

4.2.4.1. перевірки та підтвердження удосконаленого електронного підпису Клієнта, що накладений на документи адресовані Товариству в Мобільному додатку «Sportbank»;

4.2.4.2. формування електронної позначки часу відносно документів скріплених УЕП та адресованих Товариству в Мобільному додатку «Sportbank».

Перевірка та підтвердження УЕП, перевірка та підтвердження електронної позначки часу здійснюється за допомогою програмно-технічних засобів Банку (власних чи таких, що використовуються Банком на підставі договорів), в тому числі Мобільного додатку відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги».

Банк підтверджує, що створення УЕП Клієнта здійснюється Банком після ідентифікації/верифікації Клієнта у його особистій присутності та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагаються законодавством та/або внутрішніми правилами Банку.

УЕП, яким скріплюються документи адресовані Товариству в Мобільному додатку дає можливість здійснити електронну ідентифікацію Клієнта та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

4.2.5. З метою отримання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Клієнт в Мобільному додатку в закладці «Кредит» обирає бажані умови кредитування (суму і строк) та надає згоду на обробку персональних даних та на доступ до своєї кредитної історії, приєднується до Публічної пропозиції ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» на укладення Договору про використання електронного підпису та аналогу власноручного підпису для вчинення правочинів шляхом натискання на відповідну клавішу.

4.2.6. Після отримання Товариством від Клієнта запиту щодо бажаних умов кредитування, Товариство самостійно та/або з залученням третіх осіб в обов'язковому порядку здійснює оцінку кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби - доходи Клієнта. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Клієнта, в тому числі під час укладання Банком Договору про відкриття рахунку, та за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими Клієнтом номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої інформації.

4.2.7 Після здійснення аналізу повної інформації Товариство приймає рішення про укладання Кредитного договору, про яке повідомляє Клієнта шляхом відправлення відповідного інформаційного повідомлення в Мобільному додатку.

Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та на строк, які відрізняються від бажаних умов кредитування вказаних Клієнтом.

4.2.8. Рішення про надання Клієнту кредиту приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють кредитну діяльність, на підставі документів, отриманих від Клієнта та іншої наявної інформації.

4.2.9. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство надає Клієнту інформацію,

необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття Клієнтом обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством Клієнту в окремому інформаційному вікні (скорочений варіант) та за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (електронній) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. Клієнт натискаючи на відповідну клавішу напроти гіперпосилання на Паспорт споживчого кредиту, підписує Паспорт споживчого кредиту Електронним підписом.

4.2.10. Після ознайомлення с Паспортом споживчого кредиту Клієнт може погодитися з умовами надання кредиту або відмовитись.

У випадку погодження умов кредиту з боку Клієнта, між Клієнтом та Товариством укладається Кредитний договір, шляхом направлення Товариством в Мобільному додатку «Sportbank» підписаного зі своєї сторони тексту Кредитного договору для ознайомлення та підписання Клієнту. Клієнт натискаючи на відповідну клавішу напроти гіперпосилання на Кредитний договір скріпляє Кредитний договір Електронним підписом.

Договір набирає чинності з моменту його підписання аналогом власноручного підпису Товариства, що відтворений засобами копіювання і Удосконаленим електронним підписом Клієнта.

Підписання Клієнтом Удосконаленим електронним підписом Кредитного договору вважається направленням Товариству повідомлення про прийняття в повному обсязі умов Кредитного договору.

Примірник укладеного Кредитного договору Позичальник отримує в Мобільному додатку у вигляді гіперпосилання, натисканням на яке Клієнт має можливість переглядати укладений кредитний договір або завантажити на свій мобільний пристрій або інший пристрій, створити копію на паперовому носії.

Під вказаним гіперпосиланням клієнту доступна відповідна клавіша, натискаючи яку Клієнт підтверджує отримання свого примірника Кредитного договору.

4.2.11. Після набуття Кредитним договором юридичної сили він є обов'язковим для його виконання всіма сторонами Кредитного договору.

4.2.12. Кредит надається Товариством Позичальнику у безготівковій формі на поточний рахунок з використанням платіжної картки, що відкритий /випущена Банком відповідно до Договору рахунку, укладеного з Позичальником.

4.2.13. Погашення Кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Кредитного договору, в тому числі з використанням Мобільного додатку.

4.2.14. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання Кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового погашення Кредиту та дострокового внесення Позичальником інших платежів, передбачених Договором, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.2.15. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення Кредиту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавством України.

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

5.1. За Кредитним договором Товариство передає Позичальнику у власність грошові кошти у вигляді Кредиту, в погодженій Сторонами Договору сумі, на умовах повернення, строковості, платності, які передбачені умовами Договору кредиту, а Позичальник бере на себе зобов'язання повернути таку ж суму грошових коштів (суму Кредиту) у встановлені Договором кредиту строки (Строк Кредиту), в т.ч. з правом дострокового повернення, та сплатити Позикодавцю Проценти від Суми кредиту за відповідний фактичний строк володіння Позикою.

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 та строк Кредиту;

5.2.3. процентна ставка оплати Кредиту (фіксована), реальна річна процентна ставка та загальна вартість Кредиту на дату укладення Кредитного 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 Кредиту, параметрів, порядку і графіку повернення Кредиту та сплати Процентів, визначення загальної вартості кредиту узгоджуються Позикодавцем та Позичальником у Договорі кредиту.

5.4. Зобов'язання Кредитодавця з видачі Кредиту є відкличними і Кредитодавець, на підставі положень ч. 2 ст. 1046 Цивільного кодексу України, має право відмовитись від видачі Кредиту без пояснення причин відмови Позичальнику.

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

6.1. Позичальник має право здійснити дострокове повернення Кредита та/чи оплати Процентів за Договором кредиту за відповідний фактичний строк володіння Позикою, 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 Кредита та сплатити нараховані Проценти в строк, визначений Договором кредиту, будь-яким доступним йому способом, зазначеним у Кредитному 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 встановлюється 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 Кредита для Позичальника.

6.3. Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству Проценти від суми Кредита, розмір яких визначено в Договорі кредиту. 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 Кредита (крім випадку фактичного повернення Кредита в дату, яка не відповідає дню повернення Кредита). Незалежно від суми заборгованості, проценти нараховуються на початкову суму Кредита протягом строку визначеного Договором.

6.4. Проценти по Кредитному договору кредиту нараховуються на початкову суму Кредита за весь час до повного виконання Позичальником зобов'язань по поверненню Кредита, у тому числі у випадку виникнення Прострочення кредиту, проте не більше ніж 90-то (дев'яносто) календарних днів поспіль з моменту виникнення такої прострочки.

6.5. Товариство використовує фіксовану процентну ставку. Кредитним договором узгоджуються наступні процентні ставки: стандартні проценти на кредит, проценти акційні, проценти на період пролонгації 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 кредиту строків повернення Кредита та сплати Процентів (виникнення Заборгованості). Розмір стандартних Процентів на кредит, Процентів акційних, Процентів на період пролонгації і Процентів на Прострочений кредит узгоджений Сторонами до підписання Договору кредиту та зазначений в Договорі кредиту.

6.6. Моментом погашення заборгованості за кредитом є день 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.

6.7. Позичальник підтверджує, що повідомлений Кредитодавцем та розуміє, що згідно Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346-III, внутрішньобанківський переказ виконуються в строк до двох операційних днів, а міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів, в зв'язку з чим фактичне погашення заборгованості (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства) за Договором може відбутися в будь-який день в межах зазначених строків, що може спричинити прострочення виконання грошових зобов'язань Позичальника.

6.8. День виникнення Простроченого кредиту/Заборгованості починається з наступного дня після спливу Строку Кредиту, у випадку неповернення до цього дня Кредиту/неповного повернення Кредита/не сплати Процентів.

6.9. 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.

6.10. 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.

6.11. 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.

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

6.13. 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 сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

у третю чергу сплачуються інші платежі відповідно до договору.

в окремих випадках погашення відбувається відповідно до умов визначених в договорі в залежності від обраного продукту

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

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

6.16. 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 кредита переходять до спадкоємців Позичальника. При цьому, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору кредита та/чи припинити нарахування Процентів після отримання документів про смерть Позичальника.

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

7.2.2. 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.

7.2.3. 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.

7.2.4. 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 Позикодавцю 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 Проценти 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 Проценти, та нести відповідальність, передбачену Договором.

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 володіння 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 — Позичальник має право протягом 20 (двадцяти) календарних днів з дня, наступного за днем такої переплати, звернутись до Кредитодавця з запитом про

повернення різниці переплати. Якщо Позичальник не звернувся до Кредитодавця стосовно повернення переплати, Кредитодавець зараховує суму переплати в свій дохід.

8. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ. ПРОЛОНГАЦІЯ. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

8.1. Програма лояльності є проявом вдячності за співпрацю і заохочення для Позичальників, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством, без допущення Заборгованості за договорами, та може пропонувати конкретному Позичальнику надання кредиту з правом оплати за зниженою процентною ставкою, можливість отримання більшої суми кредиту, тощо, а також є засобом взаєморозуміння 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. Детальні умови Програми лояльності встановлюються окремим документом для службового використання Товариством. 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 Кредитним Договором, укладеним конкретним Позичальником з Товариством вперше, які можуть пропонуватися Товариством з метою встановлення та поглиблення довіри до Товариства.

8.4. В рамках Програми лояльності Товариство залишає за собою право зменшити (списати частково чи повністю) розмір нарахованих Процентів в односторонньому порядку; зазначене право стосується виключно Процентів, та не розповсюджується на суму отриманого Позичальником Кредиту.

8.5. Якщо в день повернення кредиту включно (або в будь-який інший день) Позичальник сплачує тільки Проценти (строкові, прострочені), що розраховані, виходячи з кількості днів встановленої Договором кредиту та не сплачує суму отриманої Позичальником Кредиту, строк дії Кредиту автоматично продовжується (пролонгується) на кількість днів, зазначених Договором кредиту.

8.6. У випадку отримання Кредиту в рамках Програми лояльності на акційних умовах за Договором укладеним конкретним Позичальником з Товариством вперше та пролонгації такого Договору, Проценти нараховуються на загальних умовах, що застосовуються для даної категорії Клієнтів. Новий графік платежів з урахуванням відповідної пролонгації розміщується Позикодавцем в Особистому кабінеті/Мобільному додатку Позичальника на сайті Товариства.

8.7. Загальна кількість пролонгацій не може перевищувати 10 разів. Після кожної пролонгації строку дії Кредиту, день повернення Кредиту зазначається в Особистому кабінеті Позичальника на сайті Товариства/Мобільному додатку.

8.8. Допускається узгодження з Позичальником індивідуального графіку реструктуризації та погашення Заборгованості, який може бути оформлений, в тому числі, на сайті Товариства за допомогою відповідного сервісу.

8.9. Реструктуризація Кредиту неможлива, якщо Товариство вже відступило права вимоги за Договором кредиту 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 безстроково.

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, а також захист прав та інтересів Кредитодавця в договірних правовідносинах, в тому числі при укладенні та виконанні договорів з позичальниками.

9.2.1. Позичальник зобов'язується надавати Товариству повні, точні, достовірні й актуальні 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. Позичальник, як суб'єкт персональних даних і суб'єкт кредитної історії, вступаючи в переддоговірні та/або договірні відносини з Товариством, надає Товариству свою безумовну, безстрокову і безвідкличну згоду на збір, зберігання, обробку, переробку, 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. 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 джерел, та дій щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд Товариства порядку доступу третіх осіб до персональних даних, а також на дій щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншими суб'єктами відносин (в тому числі іноземним), пов'язаними із персональними даними, в обсязі, визначеному на власний розсуд Товариства, 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, 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, факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором;

9.6.4. фінансовим установам, банкам, бюро кредитних історій;

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

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 трем особам, без додаткового повідомлення Позичальника про укладення такого договору та/чи таку передачу.

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. 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.

9.10. 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.

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/Мобільному додатку.

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.

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. ознайомлення під особистий підпис 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 бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

13.2. 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.

13.3. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.