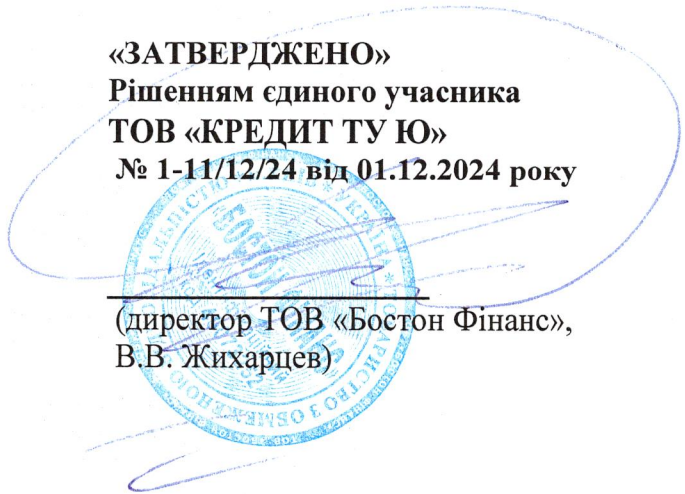


«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням єдиного учасника

ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»

№ 1-11/12/24 від 01.12.2024 року


**(директор ТОВ «Бостон Фінанс»,
В.В. Жихарцев)**

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТ ТУ Ю»**

м. Київ, 2024

ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДАНИХ ПРАВИЛАХ.

II. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ
2. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, ПЕНІ
3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

III. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. ОФОРМЛЕННЯ ЗАЯВКИ НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ
2. ПРОХОДЖЕННЯ ВЕРИФІКАЦІЇ/ПІДТВЕРДЖЕННЯ
3. УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ТА НАДАННЯ КРЕДИТУ
4. УМОВИ ДЛЯ ВЗАЄМНОЇ КОМУНІКАЦІЇ ТА ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ

IV. ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТІВ
2. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТІВ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ
3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ
4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ
5. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

V. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

VI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1. Загальні положення

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових послуг **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю»** (далі також Кредитодавець, Товариство), а саме надання коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Правилами визначаються умови надання та повернення коштів, наданих у кредит, сплати нарахованих процентів і неустойки, порядок укладання з клієнтами договорів надання коштів у кредит, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.3. Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію» та інших нормативних актів.

1.4. Правила є публічною пропозицією, тобто запрошенням, у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти договір кредиту на умовах, що встановлені Кредитодавцем і застосовуються у разі подання фізичною особою – заявником заявки на отримання кредиту та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами.

1.5. Публічна пропозиція Кредитодавця набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення, чим вважається оприлюднення цих Правил на сайті Кредитодавця, та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.6. Кредитний договір є невід'ємною частиною цих Правил.

2. Визначення термінів, що використовуються в вданих правилах

Зазначені надалі в Правилах слова та вислови, якщо вони наведені з великими початковими буквами, мають таке значення:

Банківська платіжна картка - пластикова картка міжнародної платіжної системи Visa або MasterCard, яка емітована банківською установою України та на відповідний картковий рахунок, який прив'язаний до банківської платіжної картки, здійснюється зарахування Позикодавцем Фінансового кредиту Клієнту відповідно до умов Договору та цих Правил.

Банківський рахунок Кредитодавця – банківський рахунок в форматі IBAN TOB «КРЕДИТ ТУ Ю», ідентифікаційний код 40094068.

Верифікація/ Підтвердження - дії Заявника/Позичальника, зазначені в Правилах, після виконання яких в порядку, встановленому в Правилах, визнається, що Кредитодавець ідентифікував (авторизував) Заявника/Позичальника, отримав згоду Заявника/Позичальника на обробку персональних даних та інші згоди, а також підтвердження Заявника/Позичальника, які встановлені Правилами.

Договір – договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з усіма додатками; також може бути електронним (електронним) у розумінні законодавства України, що регулює питання в сфері електронної комерції.

Е-Заява - подана заявка на укладення договору та надання кредиту або про подачу заявки на зміну договору, або на оновлення інформації.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

Загальні умови надання кредиту – невід'ємна частина договору, що містить суму кредиту, розрахунок процентів за користування кредитом, із зазначенням строку кредиту та терміну платежу.

Заявник – фізична особа, яка виражає намір укласти договір з Кредитодавцем шляхом вчинення дій, передбачених цим договором.

Код SMS - послідовність цифр, які за запитом Заявника/Позичальника відправляються Кредитодавцем на телефонний номер і після введення яких в заяву на реєстрацію вважається, що Заявник/Позичальник погоджується з тим, що сторони при взаємному спілкуванні та ідентифікації Заявника/Позичальника (авторизації) можуть використовувати телефонний номер.

Кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Кредитодавцем на умовах зворотності, строковості та платності.

Ліміт суми кредиту – грошові кошти в розмірі від 8000,00 (вісім тисяч) гривень 00 копійок до 100 000,00 (сто тисяч) гривень 00 копійок, які Кредитодавець може надати в кредит на умовах, визначених цими Правилами та договором. Ліміт суми кредиту встановлюється для Заявника/Позичальника на розсуд Кредитодавця.

Кредитодавець - Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТ ТУ Ю», ідентифікаційний код за ЄДРЮОФОПГФ 40094068; місцезнаходження: 04205, м. Київ, вулиця Левка Лук'яненка, буд. 29Б, літера А, офіс 114, зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 1199 від 07.06.2016 року.

Позичальник – Заявник, з яким Кредитодавець уклав Договір.

Сайт – офіційне Інтернет-представництво Кредитодавця та основний канал комунікацій, який знаходиться за посиланням: <https://credit2u.ua>.

Строк кредиту – строк, на який Кредитодавцем надається кредит. Строк кредиту може становити від 12 (дванадцяти) до 36 (тридцять шість) місяців.

Сума кредиту – це загальна сума грошових коштів, яка надається у кредит Заявнику/Позичальнику, без урахування суми процентів за користування кредитом, а також суми пені, у разі її наявності.

Телефонний номер - телефонний номер Заявника/Позичальника, який використовується згідно цих Правил.

Термін платежу – кінцева календарна дата повернення Позичальником суми кредиту та процентів за користуванням ним.

Ціна кредиту – це загальна сума відсотків від суми кредиту, які Позичальник сплачує Кредитодавцю за весь строк користування кредитом.

II. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Умови надання кредиту

1.1. Кредитодавець надає Позичальнику на умовах, передбачених Договором та додатками до нього, кредит, а Позичальник зобов'язується повернути Позикодавцю кредит і сплатити нараховані проценти відповідно до умов надання кредиту та графіку платежів.

1.2. Для отримання кредиту Заявник повинен відповідати таким вимогам (зокрема, але не виключно):

1.2.1. мати цивільну дієздатність та правоздатність;

1.2.2. мати зареєстроване місце проживання на території України (повинно бути підтверджене паспортом громадянина України із відповідною відміткою про місце проживання або дійсною посвідкою на проживання);

1.2.3. мати реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні;

1.2.4. на момент заповнення заявки мати вік не менше 18 років;

1.2.5. мати відкритий на власне ім'я рахунок в банку, зареєстрованому в Україні, з оформленою до нього платіжною картою, та грошовими коштами на ньому, якими є змога розпоряджатися;

1.2.6. діяти від власного імені, у власних інтересах, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача, бенефіціара, тощо).

1.3. Заявник подає заявку, вказуючи всі дані, позначені в заявці як обов'язкові для заповнення. Заявник у заявці зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні Позикодавцю для прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту.

1.4. Кредитодавець протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання заявки приймає рішення про надання чи ненадання Кредиту та повідомляє про прийняте рішення Заявника електронним листом на адресу електронної пошти Заявника, зазначені у заявці.

1.5. Кредитодавець має право відмовити Заявнику в наданні кредиту без зазначення причини такої відмови. Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, але не виключно, у таких випадках:

1.5.1. кредитна історія Заявника не відповідає вимогам внутрішньої політики Кредитодавця;

1.5.2. при заповненні заявки вказані недостовірні та/або помилкові дані;

1.5.3. в інших випадках, передбачених внутрішніми політиками та процедурами Кредитодавця, або вимогами чинного законодавства.

1.6. У випадку прийняття Позикодавцем рішення про надання кредиту, Сторони укладають договір, текст якого надсилається Кредитодавцем. Заявник підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма умовами договору, що є моментом укладення договору.

1.7. Кредитодавець не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати підписання Договору, надає Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника, вказаний ним у заявці. Кредитодавець не несе відповідальності за затримку перерахування коштів третіми особами.

1.8. Позичальник повертає Кредит і нараховані проценти в порядку, розмірах і строки, узгоджені Сторонами в Договорі.

1.9. Розмір процентної ставки, в залежності від якої визначається ціна кредиту, якщо інше не обумовлено Сторонами, становить:

1.9.1. ставка на добу – від 0,1%.

1.10. Проценти за користування кредитом нараховуються за кожну добу користування Кредитом від суми несплаченого (неповернутого) кредиту з першого дня перерахування суми кредиту Позичальнику.

1.11. Ціна кредиту визначається в загальних умовах надання кредиту.

1.12. Нарахування процентів за Договором здійснюється щомісячно, якщо інше не передбачено Договором, методом «факт/360».

1.13. Ідентифікація Позичальника під час його комунікації із Кредитодавцем відбувається особисто, а також за вказаними ним у заявці номером телефону та/або адресою електронної пошти.

1.14. Розрахунок сукупної вартості кредиту, термін платежу зазначені в Договорі згідно умов надання кредиту та графіку платежів, які є невід'ємною частиною Договору.

2. Порядок повернення кредиту та сплати процентів, пені

2.1. Позичальник зобов'язаний повернути Кредит і проценти за користування Кредитом не пізніше Терміну платежу шляхом перерахування грошових коштів в один із таких способів:

2.1.1. шляхом здійснення переказу коштів з будь-якої платіжної картки Позичальника;

2.1.2. шляхом внесення готівки через відповідні платіжні термінали, до яких підключений Кредитодавець.

При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього;

2.1.3. шляхом здійснення платежу через будь-яку банківську установу на поточний рахунок Кредитодавця. Відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», надавач платіжних послуг платника зобов'язаний виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції. При цьому, строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

2.2. Датою повернення Кредиту / частини Кредиту та датою сплати процентів за користування Кредитом вважається:

2.2.1. дата здійснення Позичальником платежу через відповідний платіжний термінал, до яких підключений Кредитодавець, за умови фактичного надходження відповідної суми коштів на банківський рахунок Кредитодавця;

2.2.2. дата зарахування грошових коштів на банківський рахунок Кредитодавця. Всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні безготівкових коштів на поточний рахунок Кредитодавця, несе Позичальник.

2.2.3. Кошти, сплачені Позичальником, зараховуються на погашення заборгованості. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2) у другу чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування кредитом;

3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

2.3. Всі розрахунки за Договором здійснюються виключно в національній валюті України – гривні. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості, Позичальник у графі «Призначення платежу» повинен вказувати: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків. У випадку, якщо Позичальник не заповнив або неправильно заповнив графу «Призначення платежу» платіжного документу, Кредитодавець має право не прийняти платіж в погашення Договору, з причини неможливості ідентифікації Договору, за яким надійшла оплата. У такому випадку Позичальник зобов'язаний звернутися до Кредитодавця шляхом направлення електронного повідомлення на електронну пошту Кредитодавця у довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (при здійсненні платежу через термінали самообслуговування – із зазначенням адреси терміналу, при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Позичальник повинен зазначити: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків та додати сканокопію/фотокопію документу, що підтверджує здійснення Позичальником відповідного платежу.

2.4. Позичальник має право у будь-який час повернути Кредит достроково повністю або частково, сплативши при цьому проценти за фактичне користування кредитом. У разі часткового повернення суми Кредиту, сума до сплати за Договором перераховується.

2.5. Нарахування пені за прострочення повернення суми кредиту здійснюється, починаючи з першого дня порушення строку повернення кредиту і нараховується до дня повного повернення кредиту, процентів за користування кредитом та пені у порядку, встановленому Договором. Пеня нараховується за період згідно вимог чинного законодавства.

2.6. У випадку повернення кредиту та сплати процентів за користування ним протягом трьох днів після закінчення строку кредиту у повному обсязі, нарахована пеня

та/або штраф оплаті не підлягає. У всіх інших випадках пеня підлягає сплаті на загальних умовах, визначених у Договорі.

3. Відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору

3.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України та Договору.

3.2. У разі порушення умов Договору або додатків до нього, винна сторона відшкодовує іншій стороні всі понесені збитки в повному обсязі, в тому числі витрати на правову допомогу для відновлення порушеного права. Упущена вигода відшкодуванню не підлягає.

3.3. У випадку невиконання та/або неналежного виконання умов Договору щодо повернення кредиту та/або сплати процентів, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю неустойку розмірі згідно умов Договору.

3.4. Сторона звільняється від відповідальності, якщо доведе, що порушення сталося не з її вини. Сторона звільняється від визначеної Договором і (або) чинним в Україні законодавством відповідальності за повне чи часткове порушення Договору, якщо вона доведе, що таке порушення сталося внаслідок дії форс-мажорних обставин, визначених чинним в Україні законодавством, за умови, що їх настання було засвідчено сертифікатом Торгово-промислової палати України, копія якого надається іншій Стороні не пізніше, ніж протягом 7 (семи) робочих днів з моменту початку дії форс-мажорних обставин. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи, в) законодавчі або адміністративні вимоги або обмеження органів державної влади або місцевого самоврядування. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

3.5. У разі настання обставин, визначених у п. 3.4. цього розділу Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 (один) місяць.

3.6. Якщо обставини, визначені у цьому розділі Договору, діятимуть понад 1 (один) місяць, Позичальник зобов'язаний протягом 5-ти банківських днів від закінчення цього місяця, виконати всі зобов'язання за Договором. Сторони домовились, що письмове повідомлення Позичальника про настання обставин непереборної сили для Кредитодавця здійснюється шляхом розміщення відповідної інформації.

3.7. Сторони зобов'язані докладати зусиль до вирішення конфліктних ситуацій шляхом переговорів, пошуку взаємовигідних рішень.

3.8. У разі неможливості врегулювання конфліктних ситуацій шляхом переговорів, Сторона, права або законні інтереси якого порушені, має право звернутися до суду в порядку, визначеному чинним в Україні законодавством.

III. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Оформлення заявки на укладення Договору

1.1. Якщо Заявник бажає подати заявку на укладення Договору та для того, щоб Кредитодавець міг оцінити платоспроможність Заявника, та прийняти рішення про укладення Договору, та про надання кредиту, Заявник має послідовно виконати наступні дії:

1.1.1. ознайомитись з загальними положеннями та умовами цих Правил, Договору та Порядком обробки і захисту персональних даних й підтвердити згоду з ними;

1.1.2. пройти Верифікацію/Підтвердження;

1.1.3. уточнити та заповнити заяву.

1.2. Кредитодавець в якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу до укладення 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 Заявника, в тому числі Заявнику може бути запропоновано здійснити Верифікацію засобами, що використовуються Кредитодавцем.

Відмова Заявника від проходження Верифікації чи не надання інформації та документів, необхідних для проведення Верифікації має наслідком відмову Кредитодавця від встановлення ділових відносин із Заявником та відмову від надання йому Кредиту.

2. Проходження Верифікації/Підтвердження

2.1. Верифікація/Підтвердження здійснюється Заявником при дотриманні умов Правил.

2.1.1. При посередництві фінансової установи може бути здійснено резервування грошової суми на банківській платіжній картці Заявника.

2.2. Заявник при виконанні дій по Верифікації/Підтвердженню, зазначених в Правилах, одночасно:

2.2.1. підтверджує, що інформація про Заявника, зазначена у Заяві є достовірною, а в разі надання недостовірної інформації він відшкодовує збитки, завдані Кредитодавцю;

2.2.1.1. повідомлений, що однією з підстав обробки його персональних даних Кредитодавцем є здійснення заходів, що передують укладенню Договору на вимогу суб'єкта персональних даних, і укладення та виконання Договору;

2.2.2. підтверджує, що проінформований про те, що метою укладення та виконання Договору, в тому числі для оцінки платоспроможності Заявника, а також для контролю здійснюється обробка персональних даних Заявника, а саме:

2.2.2.1. персональні дані, зазначені в Заяві, персональні дані Заявника, отримані від третіх осіб (в тому числі з кредитних установ) та будуть передані партнерам Кредитодавця щодо співпраці;

2.2.2.2. персональні дані Заявника та інформація про Заявника (в тому числі про доходи, та кредитній історії), яка, на розсуд Кредитодавця, є необхідною для оцінки платоспроможності й прийняття рішення про надання Кредиту та укладення Договору;

2.2.3. погоджується з тим, що у разі не укладення Договору Кредитодавець на свій розсуд повторно здійснює дії з персональними даними та інформацією Заявника, що встановлені в підпункті 2.2.2. Правил, з тим, щоб повторно оцінити платоспроможність Заявника (в цьому випадку Кредитодавець інформує Заявника, якщо приймає рішення пропонувати Заявнику укласти Договір);

2.2.4. погоджується з тим, що Кредитодавець може:

2.2.4.1. створити базу даних по кредитній історії Заявника та його платоспроможності з метою пропонування та надання Заявнику послуг Кредитодавця;

2.2.4.2. передавати дані та інформацію про Заявника з вищевказаної бази даних третім особам (в тому числі у разі не укладення Договору);

2.2.5. підтверджує, що проінформований про те, що заповнення Заяви, проходження Верифікації/Підтвердження, не розглядається у якості укладення Договору, оскільки Кредитодавцю до укладення Договору необхідно провести оцінку платоспроможності Заявника.

2.3. Кредитодавець має право в будь-який момент затребувати, щоб Заявник перед виконанням дій, пройшов Верифікацію/Підтвердження у порядку, встановленому Правилами.

2.4. Укладаючи Договір Заявник підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних та надав згоду на таку обробку.

2.5. Позичальник повідомлений про можливе укладення Кредитодавцем договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з Позичальником, або

договору факторингу з третьою особою, відповідно до чого новий кредитор набуває статусу володільця персональних даних Позичальника.

2.6. Позичальник зобов'язаний повідомляти Кредитодавця про зміну своїх персональних даних протягом трьох днів з дати виникнення таких змін.

2.7. Заявник/Позичальник має право, на підставі та в порядку чинного законодавства, відкликати свою згоду, повідомивши про це Кредитодавця.

3. Укладання Договору та надання Кредиту

3.1. Кредитодавець після успішного виконання Заявником операцій щодо оформлення заявки на укладення Договору та проходження Верифікації/Підтвердження, згідно Правил, оцінює дані та інформацію, і здійснює інші дії на розсуд Кредитодавця, необхідні для оцінки платоспроможності Заявника, і приймає рішення про укладення Договору.

3.2. Якщо Кредитодавець прийняв рішення про укладення Договору, тоді:

3.2.1. Кредитодавець готує пропозицію по Договору;

3.2.2. Заявник протягом 3 днів має право ознайомитися з Договором і підтвердити свою згоду з ним;

3.2.3. після виконання Заявником підтвердження, Кредитодавець відправляє Договір Заявнику, Позичальник підписує Договір і в цей момент вважається, що Договір між Сторонами укладено та він набирає чинності;

3.2.4. Кредитодавець надає Позичальнику зазначену суму Кредиту шляхом перерахування її на банківську платіжну карту Позичальника і з цього моменту вважається, що Кредитодавець виконав свої зобов'язання з надання кредиту в межах укладеного Договору.

4. Умови для взаємної комунікації та обміну інформацією

4.1. З метою повноцінного й належного здійснення взаємного спілкування між Сторонами, обміну інформацією, Кредитодавець, на свій розсуд, має право в односторонньому порядку в будь-який час затребувати у Позичальника додаткові документи або інформацію, або виконати дії, що підтверджують особу Позичальника, взаємну комунікацію між Сторонами та обмін інформацією.

4.2. Для того, щоб повноцінно здійснювати оцінку платоспроможності Заявника, Кредитодавець має право на свій розсуд, в односторонньому порядку в будь-який час запросити у Позичальника надання додаткових документів або інформації, які підтверджують його платоспроможність, вимагати виконання додаткових дій, які підтверджують його платоспроможність, в тому числі вимагати пройти Верифікацію/Підтвердження.

4.3. Кредитору заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником цього Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору, за виключенням випадків, встановлених чинним законодавством.

IV. ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів

1.1. Договір, додатки та додаткові угоди до нього зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику.

1.2. Договір, додатки, додаткові угоди до нього та інші документи пов'язані з наданням фінансового кредиту зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

1.3. Зберігання Договорів здійснюється в електронному вигляді за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.

1.4. З метою забезпечення збереженості інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, які зберігаються в паперовому вигляді, такі документи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються.

1.5. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про виділення документів для знищення що не підлягають зберіганню розглядаються керівництвом одночасно з описом справ.

2. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредитів, та системи захисту інформації

2.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
- додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;
- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).

2.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

2.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Кредитодавця, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Кредитодавця;
- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

2.4. Кредитодавець здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації при наданні фінансових кредитів, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації з надання фінансових кредитів, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

2.5. Відповідальні співробітники Кредитодавця повідомляють працівника відповідного підрозділу/керівника про випадки порушення вимог захисту інформації.

У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Кредитодавець повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

2.6. Співробітники Кредитодавця виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні фінансових кредитів. Співробітники Кредитодавця несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

2.7. Позичальнику забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Позичальника надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Кредитодавця та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Кредитодавця та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Кредитодавцем;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

3. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів

3.1. Контроль за здійсненням надання фінансових кредитів здійснює керівник Кредитодавця та/або призначений наказом керівника відповідальний працівник фінансової компанії, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

3.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення керівником або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Кредитодавця; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосування відповідних заходів дисциплінарного впливу.

3.3. Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе, в тому числі й те, що керівник та/або відповідальний працівник фінансової компанії на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою здійснює вибірккову перевірку укладених договорів, щодо надання даного виду фінансової послуги з метою контролю дотримання співробітниками фінансової компанії вимог цих правил та чинного законодавства України.

3.4. керівник та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- Організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками фінансової компанії вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- Організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації;
- Проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- Здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;
- Розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників фінансової компанії при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.

3.5. Керівник Кредитодавця на підставі акта про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

4. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Заявниками, укладання та виконання договорів

4.1. Посадові особи Кредитодавця, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Кредитодавця;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати органам контролю Кредитодавця документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Кредитодавця;
- не завдавати шкоди інтересам Кредитодавця, не порушувати прав та інтересів Заявників/Позичальників Кредитодавця;
- нести встановлену законом відповідальність.

4.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота із Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

5. Опис завдань, які підлягають виконанню структурними підрозділами фінансової компанії

5.1. Керівник Кредитодавця є виконавчим органом Кредитодавця та здійснює функції у відповідності до Статуту Кредитодавця, в т. ч. визначає, формує, планує, здійснює і координує поточну діяльність підприємства, визначає напрямки розвитку підприємства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики, забезпечує сполучення економічних і адміністративних методів керівництва, матеріальних і моральних стимулів підвищення ефективності діяльності, а також підсилення відповідальності кожного працівника за доручену йому роботу. Директор вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє Кредитодавця в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Кредитодавця.

5.2. У Кредитодавця на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги.

V. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

1. Правила затверджуються Учасником Кредитодавця і розміщуються на Сайті.
2. Кредитодавець має право в односторонньому порядку вносити зміни й доповнення до Правил шляхом їх затвердження у новій редакції. Будь-які зміни й доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, у тому числі Позичальників, які уклали Договір та/або уклали додаткову угоду до Договору після дати опублікування Правил у новій редакції.

VI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Заявник/Позичальник надає свою згоду на те, що Кредитодавець має право звертатися до третіх осіб, дані яких Заявник/Позичальник на законних підставах надав Кредитодавцю, та які пов'язані з Заявником/Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними, родинними та/або іншими стосунками інформацією щодо Заявника/Позичальника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи відмову в наданні кредиту, та/або виконання Позичальником зобов'язань, та/або інформування про поточний стан заборгованості та дати платежів та/або реалізації інших прав.

2. Заявник/Позичальник гарантує, що він отримав дані третіх осіб, вказаних у пункті 1 цього розділу Правил, на законних підставах та отримав згоду зазначених третіх осіб на звернення Кредитодавця до них щодо питань/інформації, зазначеної в пункті 1 цього розділу Правил.

3. Заявник/Позичальник надає згоду на те, що інформація про стан заборгованості Заявника/Позичальника за Договором буде надаватися йому та особам, визначеним у пункті 1 цього розділу Правил, шляхом телефонних дзвінків та/або відправлення текстових повідомлень та/або електронних листів та/або листів на поштову адресу.

4. 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.

4.1. Про намір відмовитися від договору Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого в пункті 4 цього розділу Правил.

4.2. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором.

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

6. Редакція Правил діє з дати її затвердження.