

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного учасника

ТОВ «ЕКО ФІН»

від 25.09.2023 № 25-09/23

Єдиний учасник ТОВ «ЕКО ФІН»

_____ ПАЛОССІ АНДРЕА

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКО ФІН»**

м. Київ 2023 рік

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ
3. РЕЄСТРАЦІЯ В ІНФОРМАЦІЙНО-КОМУНІКАЦІЙНІЙ СИСТЕМІ ТОВАРИСТВА
4. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КРЕДИТ
5. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ
6. ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ, ПРОЛОНГАЦІЯ (ПРОДОВЖЕННЯ) ДИСКОНТНОГО (ПІЛЬГОВГО) ПЕРІОДУ КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА/АБО СТРОКУ КРЕДИТУВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ
7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ – АКЦІЙНІ УМОВИ ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ
8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ
10. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ
11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ДО НИХ ЗМІН
12. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З КРЕДИТУВАННЯ ТОВАРИСТВОМ
13. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ, ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ ТОВАРИСТВОМ, СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ
14. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ТОВАРИСТВОМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
15. КОНТРОЛЬ ТОВАРИСТВА ЗА ДІЯМИ ОСІБ, ЗАЛУЧЕНИХ ДЛЯ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ.
16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКО ФІН» (далі – Правила) розроблені відповідно до нормативно - правових актів, які регулюють порядок надання фінансової послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, зокрема:

Цивільний кодекс України [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>

Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

Закон України «Про споживче кредитування» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

Закон України «Про електронну комерцію» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19#Text>

Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text>

Закону України «Про захист персональних даних» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 року №153 [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0153500-21#Text>

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року №107 [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text>

Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 03.11.2021 року № 113 [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0113500-21#Text>

1.2. Ці Правила регламентують порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКО ФІН» (далі – Товариство) та визначають порядок і умови укладення кредитних договорів з Позичальниками (Споживачами), загальні права та обов'язки сторін договору, правила обліку та порядок зберігання кредитних договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством, порядок доступу споживачів фінансових послуг до

документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, а також регулюють інші питання, вказані у цих Правилах.

За рішенням Загальних зборів учасників Товариства, Товариство може також надавати кредити юридичним особам на індивідуально визначених умовах. Ці Правила застосовуються до кредитних договорів укладених з юридичними особами в частині, що не суперечить умовам таких договорів.

1.3. Умови реєстрації Заявників, укладення кредитних договорів, надання і повернення кредитів та інші визначені в цих Правилах умови є універсальними, незалежно від того, які торговельні марки, позначення, що відрізняють послуги Товариства від послуг інших осіб та/або веб-сайти та/або об'єкти інтелектуальної власності та/або технічні, інформаційні, програмні чи інші засоби (далі – засоби) використовуються Товариством при наданні фінансових послуг (кредитів).

Якщо внаслідок використання Товариством різної комбінації таких засобів Заявник/Позичальник має можливість створити/zareєструвати декілька облікових записів, особистих кабінетів та/або отримати одночасно декілька кредитів, тощо, ці Правила необхідно розуміти як такі, що визначають порядок створення/реєстрації кожного з облікових записів, особистих кабінетів та порядок отримання кредитів, укладення договорів через кожний особистий кабінет.

1.4. Ці Правила є публічним запрошенням (пропозицією) всіх(м) звертатись до Товариства з метою отримання кредиту в порядку та на умовах, встановлених цими Правилами та публічною пропозицією Кредитодавця в розумінні Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 03.11.2021 року № 113.

1.5. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Товариства та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

Усі редакції Правил/Публічних пропозицій, у т.ч. тих, що втратили чинність, зберігаються на веб-сайтах Товариства.

1.6. Ці Правила є невід'ємною, загальною/публічною частиною кредитного договору для всіх Позичальників, що укладають кредитні договори під час дії цих Правил та регулюють відносини сторін в частині, що не врегульовані кредитним договором (індивідуальною частиною) та не містять істотних умов Договору.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ.

Банківська (платіжна) картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, держателем якої є Заявник/Позичальник, що використовується для здійснення фінансових операцій за належним йому Картковим рахунком, та яка реєструється Заявником/Позичальником в Особистому кабінеті.

Веб-сайт – власний веб-сайт Товариства, розміщений в мережі Інтернет та публічно доступний за адресою: <https://cashtancredit.com.ua>

В подальшому, в залежності від конкретного застосування під веб-сайтом, сайтом може розумітись як всі вказані в цьому абзаці веб-сайти, так і будь-який з них.

Вимоги до Заявника – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник для звернення до Товариства з метою одержання кредиту. Фізична особа на момент звернення повинна, зокрема (але не виключно) відповідати наведеним нижче вимогам:

- мати повну цивільну дієздатність та правоздатність;
- мати дійсний паспорт громадянина України;
- мати реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- мати відкритий на власне ім'я рахунок в банку, зареєстрованому в Україні, з оформленою до нього банківською (платіжною) картою, та грошовими коштами на ньому, якими є змога розпоряджатися;
- 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).

Графік розрахунків (платежів) – невід'ємна частина індивідуальних умов (частини) кредитного договору, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми кредиту і процентів за користування ним) та дати (строки) платежів.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що додаються до інших електронних даних Заявником/Позичальником, який прийняв пропозицію (оферту) Товариства укласти електронний договір/угоду та/або ініціює пролонгацію, та надсилаються Товариству в електронному повідомленні одним із способів передбачених цими Правилами.

Заборгованість – сума кредиту, а також нарахованих, але не сплачених процентів за користування кредитом, та будь-який інший грошовий борг, що виникає у Позичальника за Кредитним договором.

Заявка/Заява на отримання кредиту – електронне звернення Заявника до Товариства, яке подається у визначеній Товариством формі через встановлені канали передачі інформації до інформаційно-комунікаційної системи Товариства, що інтегровані з Веб-сайтом Товариства та Особистим кабінетом Заявника/Позичальника, і виражає намір Заявника отримати грошові кошти в кредит.

Заява на отримання кредиту може бути додатком до Договору, якщо це передбачено індивідуальною частиною Договору.

Заявник – фізична особа, що відповідає вимогам до Заявника та звернулася до Товариства з метою отримання кредиту із заявою/заявкою.

Картковий рахунок – належний Заявнику/Позичальнику рахунок в установі банку для використання якого емітована платіжна картка.

Кредитний договір/договір про споживчий кредит – цивільно-правова угода, що визначає зміст взаємних юридичних прав і обов'язків Товариства та Позичальника з приводу надання, користування та повернення кредиту і

складається з власне кредитного договору, як індивідуальної для кожного Позичальника частини (яка містить всі істотні умови та є самостійним кредитним договором (правочином) і може існувати незалежно від наявності загальної частини та інших додатків) та цих Правил, як загальної та публічної для всіх Позичальників частини кредитного договору/договору про споживчий кредит (яка є додатком до кредитного договору (індивідуальної частини) та не є самостійним договором (правочином), регулює відносини сторін в частині, що не врегульовані індивідуальною частиною та не містить істотних умов договору.

Підписанням індивідуальної частини, Позичальник укладає/приєднується до кредитного договору в цілому, з усіма його додатками, включаючи Правила.

В подальшому залежності від конкретного застосування під терміном «кредитний договір» у всіх відмінках може розумітись як індивідуальна частина кредитного договору/договору про споживчий кредит так і кредитний договір/договір про споживчий кредит в цілому (індивідуальна та загальна частини).

Логін Особистого кабінету – особисті номер мобільного телефону та/або адреса електронної пошти Заявника/Позичальника.

Номер Заявника/Позичальника – особистий телефонний номер Заявника/Позичальника, що наданий мобільним оператором і зазначений Заявником/Позичальником при реєстрації облікового запису/особистого кабінету.

Одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує Позичальник від Кредитодавця у вигляді електронного повідомлення на телефонний номер Позичальника та/або через особистий кабінет та/або іншим засобом зв'язку, погодженим Позичальником та Кредитодавцем, та яка може додаватись Позичальником до інших електронних даних та надсилатись Кредитодавцю, включно з метою укладення електронного договору в порядку, визначеному Законом України «Про електронну комерцію».

Інформаційно-комунікаційна система (ІКС) - організаційно-технічна система, в якій реалізується технологія обробки інформації з використанням сукупності технічних і програмних засобів, призначених для обміну інформацією.

Товариство не здійснює діяльність у сфері телекомунікацій, не є провайдером та оператором телекомунікацій, і не надає телекомунікаційні та електронні комунікаційні послуги.

Особистий кабінет – сукупність даних про особу Заявника/Позичальника (сукупність захищених сторінок Сайту), що створюється у інформаційно-комунікаційній системі Товариства з моменту здійснення Заявником належного запиту на реєстрацію та забезпечує електронну форму взаємодії Товариства та Заявника/Позичальника, і дозволяє отримати доступ до усіх необхідних даних, у тому числі власних персональних даних Позичальника, документів (кредитного договору, додаткових угод), стану заборгованості, тощо.

Управління Особистим кабінетом може здійснюватися Заявником/Позичальником:

- через Веб-сайт Товариства, після введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету;
- через месенджери типу viber, telegram, messenger тощо у разі, якщо такий спосіб передбачено для відповідного Особистого кабінету.

Вчинення дій будь-яким користувачем у Особистому кабінеті Заявника/Позичальника (у т.ч. внаслідок неналежного збереження Логіна та/або Пароля Особистого кабінету та/або отримання доступу третіми особами до пристроїв Заявника/Позичальника, що використовуються для управління Особистим кабінетом) за юридичними наслідками прирівнюється до дій вчинених особисто Заявником/Позичальником.

Пароль Особистого кабінету – унікальна комбінація букв та/або цифр, що визначається Заявником/Позичальником та/або отримується ним від Товариства в якості одноразового ідентифікатора.

Цю комбінацію Заявник/Позичальник зазначає в спеціальному полі «пароль» при вході до Особистого кабінету через Веб-сайт Товариства.

Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Паролю Особистого Кабінету. За жодних обставин Позичальник не повинен надавати Пароль Особистого кабінету іншим особам, у тому числі співробітникам Товариства.

Підтвердження/верифікація платіжної картки – процедура перевірки того, що картка дійсна, активна, та Позичальник/Заявник має доступ до управління рахунком цієї картки.

Позичальник – Заявник, заявка/заява якого погоджена Товариством і з яким укладено кредитний договір.

Сума, ліміт кредиту – грошові кошти, які Товариство може надати в кредит на умовах, визначених кредитним договором.

Сторони кредитного договору – Товариство/Кредитодавець і Позичальник.

Строк кредитування – строк, на який може бути одержаний кредит Позичальником.

Термін (дата) платежу – дата сплати Позичальником Заборгованості або частини заборгованості за кредитним договором, у т.ч. рекомендована дата платежу, дата остаточного погашення заборгованості за кредитним договором.

Товариство/Кредитодавець – Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКО ФІН».

Позика/Кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством на умовах зворотності, строковості та платності фізичній особі на визначений строк та під процент, що передбачені Кредитним договором.

Інші терміни вживаються в цих Правилах відповідно до чинного законодавства України та відповідного Кредитного договору/договору про споживчий кредит.

3. РЕЄСТРАЦІЯ В ІНФОРМАЦІЙНО-КОМУНІКАЦІЙНІЙ СИСТЕМІ ТОВАРИСТВА.

3.1. Щоб подати Заяву на отримання кредиту, Заявник має зареєструватися в інформаційно-комунікаційній системі Товариства через заповнення відповідної реєстраційної форми на Веб-сайті або шляхом направлення необхідних для реєстрації даних через встановлені канали передачі інформації (у разі якщо такий спосіб передбачено для відповідного Особистого кабінету).

На підставі реєстраційних даних інформаційно-комунікаційна система Товариства здійснює реєстрацію Заявника, створює обліковий запис (акаунт/профіль) та Особистий кабінет Заявника/Позичальника.

3.2. Для реєстрації на Веб-сайті Товариства Заявник має надати згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх подальшу обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника, його спроможності виконати зобов'язання за кредитним договором (кредитоспроможності), та інші цілі в рамках виконання та супроводження кредитного договору.

Відмова від надання цієї згоди буде означати неможливість надання Товариством Заявнику послуг з кредитування.

3.3. За бажанням Заявник може надати у процесі реєстрації згоду на отримання від Товариства та його партнерів рекламно-інформаційних повідомлень щодо кредитування.

Надавши таку згоду, Заявник може відмовитися від неї в майбутньому, не втрачаючи можливості користуватися послугами Товариства з кредитування.

4. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КРЕДИТ.

4.1. Заявник здійснює заповнення Заяви на отримання кредиту на Веб-сайті Товариства або шляхом направлення необхідних даних через встановлені канали передачі інформації (у разі якщо такий спосіб передбачено для відповідного Особистого кабінету).

У Заяві Заявник зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання кредиту.

Форма заяви може вимагати додання фото-копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту та/або вчинення інших дій Заявником.

4.2. Наявні та можливі схеми кредитування Товариства передбачають можливість надання Позичальнику кредиту наступним способом:

- шляхом переказу суми кредиту на Картковий рахунок Позичальника з використанням реквізитів платіжної картки (електронного платіжного засобу);

4.3. Подаючи Заяву на отримання кредиту, Заявник має зареєструвати в Особистому кабінеті Банківську картку, яка буде використана для зарахування коштів при позитивному рішенні по Заяві, якщо така Банківська картка не була зареєстрована Заявником у Особистому кабінеті раніше.

Товариство здійснює верифікацію доданої Позичальником Банківської картки. Для цього Заявнику пропонується зробити відповідну перевірочну операцію по карті. У призначенні такої операції міститься код верифікації картки, який Заявник має ввести на Веб-сайті Товариства або на Веб-сайті оператора послуг платіжної інфраструктури (зокрема, але не виключно Platon,

Грау тощо) у тому разі, якщо в процесі здійснення перевіркової операції не застосовувалася технологія 3D Secure (введення відповідного коду з SMS-повідомлення на веб-сторінці банку-емітенту платіжної картки). Таким чином Товариство перевіряє, що Банківська картка активна та Заявник має доступ до управління Картковим рахунком. Якщо перевіркою операцію по карті здійснено з блокуванням певної суми на Картковому рахунку, після верифікації картки, таке блокування скасовується. Дізнатися код верифікації картки Заявник може наступними способами:

- у електронному (SMS) повідомленні про операцію, якщо банк, що емітував картку, надсилає повідомлення про операції по карті;
- через інтернет-банк, переглянувши операції по карті;
- зателефонувавши до служби підтримки банку, що емітував картку.

У разі здійснення транзакції з використанням технології 3D Secure, додаткове введення верифікаційного коду з призначення транзакції на Веб-сайті Товариства не потрібно.

4.4. Товариство не отримує повні реквізити Банківської картки, які необхідні для здійснення операцій по карті через Інтернет. Для платіжних операцій по картах Товариством використовуються відповідні сертифіковані платіжними системами сервіси. Захист реквізитів карт у базах даних таких сервісів відповідає міжнародному стандарту PCI DSS.

4.5. Заявник може зареєструвати у Особистому кабінеті декілька карток та використовувати їх для сплати заборгованості по кредиту наданому Товариством. Для надання кредиту Товариство використовує ту карту, яку Позичальник помітив як основну.

4.6. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий/майновий стан, кредитоспроможність та платоспроможність Заявника та іншою інформацією необхідною для прийняття рішення про надання кредиту до третіх осіб, зокрема до бюро кредитних історій, операторів телекомунікацій, тощо.

4.7. Оформляючи Заяву, Заявник, має вказати прізвища та телефони контактних осіб (з переліку знайомих, за містом роботи, родичів тощо), з якими Товариство може зв'язатися для перевірки/підтвердження окремих відомостей про Заявника, вказаних ним у Заяві, а також для донесення до Позичальника інформації про необхідність виконання зобов'язань за кредитним договором при врегулюванні простроченої заборгованості.

Заявник до передачі Товариству персональних даних таких осіб має попередньо отримати згоду таких осіб на обробку їх персональних даних Товариством та на взаємодію з Товариством.

Представник Товариства може зателефонувати Заявнику та/або вказаним ним контактним особам за телефонними номерами, зазначеними в Заяві, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної у Заяві інформації, так і для отримання інших відомостей про Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту або з метою передачі інформації Позичальнику про необхідність виконання зобов'язань за кредитним договором у випадку їх прострочення.

4.8. Інформаційно-комунікаційна система Товариства здійснює реєстрацію Заяви на кредит, за процесом розгляду якої Заявник може слідкувати через Особистий кабінет Заявника.

4.9. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі:

- результатів обробки інформації про Заявника, отриманої від нього та/або третіх осіб;

- результатів ідентифікації/верифікації Заявника, що здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ПОЛОЖЕННЯ про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Способами ідентифікації/верифікації Заявника при оформленні кредиту (встановленні ділових відносин) між ним та Товариством є, але не виключно:

- отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння РНОКПП (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої КЕП власника ідентифікаційного документа;

- отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних;

- зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки, збереження протоколу проведеної автентифікації під час здійснення процедури зчитування (принаймні пасивної автентифікації відповідно до пункту 5.1 частини одинадцятої ІКАО Doc 9303) та збереження протоколу фіксації факту введення особою правильного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПІН1), або здійснення фотофіксації особи з використанням методу розпізнавання реальності особи та особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото;

- отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій (за умови, що джерелом таких даних є банк) та коректного введення особою, верифікація якої здійснюється, отр-пароля, надісланого установою на такий фінансовий номер телефону, та фотофіксації особи із використанням методу розпізнавання реальності особи та особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото.

Рішення про надання кредиту приймається Товариством протягом періоду не більше ніж три робочих дні з часу отримання повністю належним чином оформленої Заяви.

У разі повернення Заяви на доопрацювання Заявнику, відрахування цього терміну починається з моменту останнього надсилання Заявником Заяви на розгляд.

4.10. Застосовані Товариством процедури встановлення особи підтверджують, що Заява надана Заявником/Позичальником.

4.11. Сума, строк, розмір процентної ставки та інші умови кредиту визначається, виходячи з оцінки Товариством кредитоспроможності Заявника та з урахуванням інших обставин.

Товариство може запропонувати Заявнику кредит на умовах, відмінних від вказаних ним у Заяві. Заявник може прийняти таку пропозицію Товариства, підтвердивши свою згоду на зміну умов кредиту, вказаних в Заяві або не прийняти. У разі неприйняття Заявником пропозиції Товариства про зміну умов кредиту за Заявою протягом двох днів, подальший розгляд Заяви припиняється.

4.12. Приймаючи Заяву до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику кредит. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні кредиту без зазначення причини такої відмови, якщо інше не встановлено законодавством. Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, у таких випадках:

- вік Заявника на момент заповнення Заяви менше 18 років або більше 65 років;
- кредитна історія, фінансовий стан або кредитоспроможність Заявника викликають сумнів у тому, що кредит буде повернений своєчасно та/або у повному обсязі;
- при заповненні Заяви вказані недостовірні та/або помилкові дані;
- в інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства.

4.13. Товариство приймає рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту і повідомляє про це Заявника шляхом надсилання йому електронного повідомлення (SMS) на телефонний номер та/або електронного повідомлення на адресу електронної пошти або іншим чином за допомогою засобів зав'язків, зазначених Заявником при реєстрації у Особистому кабінеті.

4.14. У випадку прийняття рішення про надання кредиту, Товариство укладає із Заявником Кредитний договір на умовах та в порядку, передбаченому цими Правилами. У разі прийняття рішення про видачу кредиту, Позичальник вчиняє дії передбачені розділом 5 цих Правил.

4.15. Товариство в день укладення кредитного договору, але не пізніше трьох робочих днів з дня його підписання надає кредит шляхом (у спосіб), що передбачений у Кредитному договорі.

4.16. Датою отримання кредиту Позичальником є дата зарахування суми кредиту на вказаний Позичальником Картковий рахунок;

4.17. Позичальник може отримати кредит необмежену кількість разів за умови відсутності поточної та простроченої заборгованості перед Товариством за кредитними договорами, що укладені з використанням Особистого кабінету Позичальника, через який ним подається Заява на отримання нового кредиту, якщо інше не встановлено документами Товариства та/або умовами договору. Для цього він може подати Заяву на отримання кредиту (далі – Заявка/Заява) встановленими каналами передачі інформації.

У випадку відмови у кредитуванні по Заяві Товариство може встановити обмеження на подання нової Заяви від Заявника протягом певного строку в залежності від причин відмови.

4.18. Кредит може бути використаний Позичальником на будь-які цілі, що не заборонені чинним законодавством, якщо інше не встановлено кредитним договором. Товариство не здійснює перевірку цільового використання кредиту Позичальником, крім випадків коли такий обов'язок покладено на Товариство згідно законодавства.

4.19. Вартість, ціна/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансової послуги (кредиту) визначається Товариством індивідуально для кожного позичальника, виходячи з його фінансового стану, кредитоспроможності, загальної кредитної історії, історії клієнтських відносин з Товариством, суми, строку кредиту та інших чинників.

Конкретний розмір вартості кредиту та її складових зазначаються в Кредитному договорі (додатках до нього), що укладається з Позичальником.

5. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ.

5.1. Кредитний договір укладається в електронній формі в Особистому кабінеті. Для цього Товариство, розміщує в Особистому кабінеті пропозицію Заявнику/Позичальнику про укладення Кредитного договору (оферту).

Якщо відповідно до вимог законодавства Товариство зобов'язано до укладення кредитного договору надати Заявнику/Позичальнику Паспорт споживчого кредиту, зазначений Паспорт споживчого кредиту надається Заявнику/Позичальнику разом із офертою/проектом кредитного договору, що розміщується в його Особистому кабінеті. Додатково до укладення кредитного договору Заявник/Позичальник має ознайомитися з Паспортом споживчого кредиту, розміщеним на Веб-сайті Товариства <https://cashtancredit.com.ua/document>

Приймаючи пропозицію про укладення кредитного договору Позичальник підтверджує ознайомлення з інформацією, викладеною в Паспорті споживчого кредиту.

5.2. Заявник/Позичальник здійснює вхід до Особистого кабінету та має ознайомитись з пропозицією про укладення Кредитного договору та прийняти цю пропозицію в цілому в належній формі або відмовитись від прийняття (проігнорувати).

5.3. Розміщені в Особистому кабінеті Позичальника проект Кредитного договору або інформація з посиланням на нього є пропозицією Товариства про укладення Кредитного договору (офертою).

Відповідь про прийняття пропозиції про укладання цього Кредитного договору (акцепт) надається Позичальником шляхом відправлення Товариству електронного повідомлення із застосуванням електронного підпису одноразовим ідентифікатором, який генерується та надсилається Товариством електронним повідомленням (SMS) на мобільний телефонний номер Позичальника, а Позичальник використовує одноразовий ідентифікатор (отриману алфавітно-цифрову послідовність - комбінацію цифр і літер або тільки цифр, або тільки

літер) для підписання Кредитного договору/електронного повідомлення про прийняття пропозиції про його укладення (акцепту).

На Договір накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Кредитодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу та/або кваліфікована електронна печатка Кредитодавця з кваліфікованою електронною позначкою часу, накладена уповноваженим працівником Кредитодавця, що й визначає дату та час укладення Договору.

5.4. Приймаючи пропозицію про укладання Кредитного договору Заявник/Позичальник також погоджується з усіма додатками та невід'ємними частинами договору в цілому та підтверджує, що:

- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє, і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Кредитного договору та цих Правил, як невід'ємної його частини;

- він не перебуває під впливом алкогольних, наркотичних, психотропних, токсичних речовин, здатний усвідомлювати свої дії та управляти своїми вчинками;

- на момент підписання кредитного договору не існує ніяких обставин, які могли б негативно вплинути на платоспроможність Заявника/Позичальника та про які він не повідомив Товариство, зокрема Позичальник/Заявник підтверджує, що він не подавав до суду заяву про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність, стосовно нього відсутнє відкрите провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) та, що на момент укладення кредитного договору підстав, передбачених Кодексом України з питань банкрутства, для відкриття такого провадження не існує;

- вся інформація надана Товариству, в т.ч. під час заповнення та відправлення Заяви, є повною, актуальною та достовірною;

- він відповідає вимогам Заявника, що встановлені розділом 2 цих Правил;

- він не приховує іншу важливу інформацію та не вводить Товариство в оману, зокрема підтверджує, що не є військовослужбовцем, якому відповідно до ч.15 ст.14 Закону України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей» проценти за користування кредитом не нараховуються.

5.5. Заявник/Позичальник має надати відповідь про прийняття пропозиції на укладання Кредитного договору (акцепт) після того, як електронне повідомлення про позитивне рішення по його Заяві про надання кредиту та/або повідомлення з одноразовим ідентифікатором для підписання Кредитного договору було відправлено Заявнику/Позичальнику на Номер Заявника/Позичальника.

Товариство не обмежує Позичальника у часі, який необхідний йому для вивчення всіх умов кредитного договору, включаючи ці Правила та прийняття свідомого рішення щодо доцільності отримання кредиту на запропонованих умовах.

5.6. Електронна форма індивідуальної частини укладеного Кредитного договору надається (надсилається) Позичальнику шляхом розміщення в Особистому кабінеті Позичальника у форматі, що унеможливорює зміну її

первинного змісту. Укладений електронний кредитний договір додатково може бути направлено Позичальнику на його електронну пошту.

5.7. Укладення Товариством Кредитного чи іншого договору з Позичальником у електронній формі, юридично є еквівалентним отриманню Товариством ідентичного за змістом Кредитного чи іншого договору, які підписані власноручним підписом Позичальника, у зв'язку з чим створює для сторін такі ж правові зобов'язання та наслідки.

Відправлені з Особистого кабінету Позичальником інші документи/відомості, що не є договором у розумінні законодавства, вважаються вчиненими/підписаними Позичальником/Заявником особисто внаслідок використання доступного лише йому Паролю особистого кабінету, а також логіну особистого кабінету. Товариство може зажадати підписання окремих документів Позичальником/Заявником за допомогою електронного підпису одноразовим ідентифікатором чи іншим чином.

5.8. Електронні документи, створені в інформаційно-комунікаційній системі Товариства, є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

6. ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ, ПРОЛОНГАЦІЯ (ПРОДОВЖЕННЯ) ДИСКОНТНОГО (ПІЛЬГОВГО) ПЕРІОДУ КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА/АБО СТРОКУ КРЕДИТУВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ.

6.1. Позичальник зобов'язується повернути Товариству кредит або його частину та проценти за користування кредитом не пізніше Дат(и) платежу, що встановлена(і) договором та/або Графіком розрахунків (платежів).

6.2. Нарахування процентів за користування кредитом за ставкою, визначеною Кредитним договором, здійснюється з дати надання кредиту по останню дату строку правомірного користування кредитом (з урахуванням пролонгацій) на залишок фактичної заборгованості за кредитом за кожен день користування.

Товариство використовує фіксовані відсоткові/процентні ставки при наданні кредитів.

6.3. Сума кредиту, проценти складають Заборгованість за кредитним договором. Заборгованість підлягає сплаті шляхом переказу коштів у розмірі суми Заборгованості на користь Товариства у відповідну дату/строк, встановлені Кредитним договором (Графіком розрахунків) у спосіб, визначений Кредитним договором.

Інформація про Графік розрахунків (платежів) та інша інформація, пов'язана з Кредитним договором, доступна Позичальнику в Особистому кабінеті.

6.4. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість або її частину, як це передбачено кредитним договором та/або графіком розрахунків (платежів) до кредитного договору, у відповідну дату/строк.

Товариство та Позичальник укладенням Кредитного договору підтверджують згоду Сторін, що Товариство має право припинити, зупинити або зменшити розмір нарахованих процентів чи тих, що підлягають нарахуванню,

або неустойки без додаткового узгодження з Позичальником. Після зупинення, нарахування може бути відновлене Товариством у будь-який момент без додаткового узгодження з Позичальником.

6.5. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості через касу банку, платіжний термінал та/або Приват24 Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: «погашення заборгованості», номер кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер.

При сплаті через Особистий кабінет, всі необхідні реквізити платежу додаються автоматично.

6.6. Позичальник має право погасити Заборгованість (повернути кредит і сплатити проценти за користування кредитом) достроково повністю або частково. При сплаті повної суми Заборгованості Кредитний договір припиняє свою дію з дати отримання Товариством грошових коштів / надходження інформаційного повідомлення від учасника/оператора платіжної системи, через яку було здійснено переказ коштів, про здійснення відповідного переказу з посиланням на номер Кредитного договору / Ідентифікаційний код особи Позичальника, за умови, що в подальшому грошове відшкодування за такою операцією надійшло на рахунок Товариства, якщо інше не встановлено умовами кредитного договору (індивідуальної частини).

6.7. У разі недостатності суми здійсненого платежу для сплати заборгованості в повному обсязі, кошти сплачені Позичальником спрямовуються на погашення Заборгованості у такій послідовності:

- нараховані прострочені проценти;
- прострочена заборгованість за кредитом;
- нараховані проценти;
- заборгованість за кредитом;
- нарахована неустойка.

Заборгованість кожної наступної черги погашається після повного погашення заборгованості попередньої черги. Товариство має право в будь-який момент змінити чергу (пріоритет) для погашення заборгованості за кредитом в односторонньому порядку, якщо це не суперечить законодавству. Після прийняття Товариством часткового виконання/погашення Заборгованості Графік розрахунків (платежів) може коригуватись (оновлюватись), в частині визначення залишку суми кредиту, процентів за користування кредитом та може (необов'язково) передбачати розмір нарахованої неустойки та інших платежів або лише інформацію щодо актуального розміру заборгованості в особистому кабінеті Позичальника.

6.8. Графік розрахунків (платежів), в частині розрахунку Заборгованості (платежів) оновлюється Товариством кожного разу внаслідок продовження строку кредитування та/чи дисконтного (пільгового) строку користування кредитом та доступний Позичальнику через Особистий кабінет.

Форма/вид оновленого графіку розрахунків (платежів), що доступний Позичальнику в особистому кабінеті, може візуально за формою та змістом відрізнитись від того, що наведений у Додатку №1 до індивідуальної частини

кредитного договору із збереженням даних про кількість платежів, що залишилась несплаченими, їх розмір та періодичність внесення.

6.9. Укладенням Кредитного договору Позичальник надає згоди Товариству, надавачам платіжних послуг платника (Позичальника), учасникам платіжних систем та іншим суб'єктам платіжних операцій на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) зі здійснення дебетових та інших переказів для погашення боргу Позичальника за кредитним Договором, що ініціюються Товариством відповідно до умов індивідуальної частини Кредитного договору.

6.10. Позичальник має право неодноразово продовжувати (поновлювати) дисконтний (пільговий) період користування кредитом та/або збільшувати строк кредитування за Кредитним договором (далі – пролонгація).

Пролонгація можлива лише шляхом укладення Сторонами відповідної Додаткової угоди у формі та спосіб, визначений Кредитним Договором.

6.10.1. Умови пролонгації.

6.10.1.1. Пролонгація на певну кількість днів можлива, якщо інформація про можливість та умови пролонгації доступна Позичальнику на сайті Товариства (в Особистому кабінеті) чи вказана інформація надана Позичальнику визначеними Кредитним договором каналами зв'язку.

Товариство розміщує (надає) інформацію про можливість пролонгації, виходячи з положень внутрішніх документів Товариства та клієнтської історії Позичальника в Товаристві.

Відсутність розміщеної Товариством інформації про можливість пролонгації означає неможливість для Позичальника продовжити дисконтний (пільговий) період та/або строк кредитування.

6.10.1.2. Для пролонгації кредиту Позичальник в Особистому кабінеті самостійно обирає серед доступних можливостей найбільш вигідний/бажаний для себе варіант.

6.10.1.3. Для пролонгації кредиту Позичальник має:

- надіслати Товариству звернення/повідомлення з обраними параметрами пролонгації в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора, який надсилається Товариством Позичальнику до Особистого кабінету або в смс-повідомленні,

- укласти (підписати) з Товариством відповідну Додаткову угоду про пролонгацію, у формі та спосіб, визначений Кредитним Договором.

- оплатити суми, нарахованих станом на дату укладення (підписання) Додаткової угоди про пролонгацію, процентів та пені (в разі її застосування).

6.11. При сплаті платежу необхідного для пролонгації через сайт (Особистий кабінет) розрахунок суми платежу та всі необхідні реквізити платежу додаються автоматично.

При сплаті у інший спосіб при оформленні платіжних документів для переказу коштів, що засвідчуватимуть волевиявлення Позичальника про продовження (поновлення) дисконтного (пільгового) періоду та/чи продовження строку кредитування Позичальник у графі «призначення платежу» вказує:

«продлонгація по кредиту», номер кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер.

6.12. У разі невідповідності загальної суми платежу, який перераховано Позичальником для продлонгації кредиту, умовам обраного варіанту продлонгації за будь-яких обставин, продлонгація здійснюється на умовах доступного для Позичальника варіанту, для обрання якого здійсненого Позичальником платежу було достатньо. У разі неможливості визначення за призначенням та сумою платежу, який перераховано Позичальником, жодного варіанту продлонгації, обраного Позичальником відповідно до сформованих Товариством на момент здійснення платежу варіантів (умов) продлонгації або за відсутності таких варіантів, кошти перераховані Позичальником Товариству для продлонгації кредиту спрямовуються у погашення Заборгованості відповідно до умов Кредитного Договору.

6.13. Після продлонгації за кредитом Позичальник уповноважує Товариство відкоригувати (оновити) Графік розрахунків (платежів) в частині визначення залишку заборгованості за Договором та датою(ами) платежу.

6.14. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на сайті Товариства.

Товариство забезпечує можливість сплати платежів по Кредитному договору через Особистий кабінет на сайті Товариства 24 години на добу 365 днів у році, в т.ч. у дні, які відповідно до чинного законодавства України є вихідними, святковими, неробочими. Позичальник має скористатися такою можливістю у випадку, якщо на момент здійснення платежу йому недоступні інші способи погашення заборгованості (наприклад у святкові, вихідні, неробочі дні, нічний час, перебування за кордоном, тощо).

6.15. Датою сплати Заборгованості по кредиту вважається дата отримання Товариством грошових коштів / інформаційного повідомлення від платіжного оператора або платіжної системи, через яку було здійснено переказ коштів, про здійснення відповідного переказу з посиланням на номер Кредитного договору / Ідентифікаційний код особи Позичальника, за умови, що грошове відшкодування за такою операцією в подальшому надійшло на рахунок Товариства.

6.16. Погашення Заборгованості здійснюється особисто Позичальником.

В разі, відсутності у Позичальника можливості особистого погашення заборгованості або здійснення платежу для продлонгації, Позичальник може уповноважити на виконання таких дій іншу особу у визначений законодавством спосіб. Якщо Товариству надійде платіж від третьої особи для виконання зобов'язань Позичальника, вважається, що Позичальник уповноважив таку третю особу на здійснення платежу.

6.17. У випадку, якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право незарахувати платіж з причин неможливості ідентифікації Кредитного договору, за яким здійснено платіж.

Якщо Товариство отримало платіж, який неможливо ідентифікувати, то цей платіж не вважається таким, що погашає Заборгованість або продовжує

дисконтний (пільговий період) та/або збільшує строк кредитування до моменту його ідентифікації. Всі ризики і наслідки, пов'язані з неможливістю ідентифікувати платіж, несе Позичальник.

6.18. У разі настання випадку, передбаченого п.6.17. цих Правил, Позичальник має звернутися до Товариства шляхом направлення електронного/поштового повідомлення в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування – із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення) з поясненням призначення платежу. У тексті повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер та призначення платежу.

6.19. Товариство не несе відповідальності за перебої в роботі пошти, факсу, електронних або інших засобів зв'язку (комунікації), а також технічного устаткування, через порушення в роботі систем обміну електронними даними й платіжних систем (у тому числі Інтернет-Банку) фінансових установ, в тому числі за збитки Позичальника, що виникли через такі перебої та порушення в роботі.

Всі фінансові ризики, при безготівковому перерахуванні, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.

6.20. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються в національній грошовій одиниці України – гривні.

7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ – АКЦІЙНІ УМОВИ ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ.

7.1. Програма лояльності Товариства та/чи умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії, може бути розроблена з метою заохочення добросовісних споживачів до отримання фінансових послуг.

7.2. Програма лояльності та/чи АКЦІЙНІ УМОВИ ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ можуть передбачати привілеї (надання кредиту зі зниженою процентною ставкою, можливості отримання більшої суми кредиту, тощо) для Позичальників, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством або мають привілеї з інших визначених Товариством підстав.

7.3. Умови програми лояльності та/чи акційні умови отримання кредиту встановлюються внутрішнім документом Товариства та публікуються на Веб-сайті Товариства <https://cashtancredit.com.ua/stock> .

8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

8.1. Товариство підтверджує, що будь-яка інформація, яка стала йому відома про Позичальника у зв'язку з укладенням і виконанням кредитного договору, є

конфіденційною та може бути поширена лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та Кредитним договором.

8.2. Заявник/Позичальник виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заяву надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку, у т.ч. в обліковій та реєструючій системі Товариства, з метою оцінки фінансового стану Заявника/Позичальника, його спроможності виконати зобов'язання за договором (кредитоспроможності), укладення та виконання договору, ведення Товариством журналу обліку, тощо.

8.3. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи, але не обмежуючись, інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням кредитного договору (далі - Дані).

8.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства передати Дані наступним особам:

- бюро кредитних історій;
- банківським установам;
- фінансовим установам;
- органам державної влади;
- представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника;

• іншим особам для обґрунтування, задоволення або захисту правової вимоги, захисту порушених Позичальником прав Товариства (зокрема, суд, адвокати, представники, правоохоронні органи, тощо).

8.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних автоматизованих систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними засобами, розміщення на Веб - сайті Товариства, передачу, в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

8.6. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на отримання, збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Позичальника, в тому числі його персональних даних (далі – Згода), відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», через будь-які бюро кредитних історій, з якими співпрацює

Товариство для формування кредитної історії, отримання кредитних звітів або на інші цілі, що не суперечать закону, в тому числі, але не виключно:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д);

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11);

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306).

8.7. У випадку прострочення Позичальником виконання зобов'язань за відповідним договором, Позичальник погоджується з тим, що Товариство з метою захисту свого порушеного права та інтересу, обумовленого невиконанням/неналежним виконанням Позичальником обов'язків передбачених кредитним договором, має право поширити/надати інформацію про Позичальника якою володіє, третім особам, зокрема:

- суду, прокуратурі, національній поліції, службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;
- адвокатам, нотаріусам, фахівцям в галузі права та іншим особам, що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;
- колекторським компаніям, особам, що надають послуги факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором;
- державним та/або приватним виконавцям;
- представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, персональні дані яких передані Товариству Позичальником у процесі укладення, виконання та припинення кредитного договору, а також має право повідомляти інформацію про прострочену заборгованість близьким особам Позичальника із дотриманням вимог Закону «Про споживче кредитування» та умов кредитного договору (індивідуальної частини).

8.8. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу та згоду на укладення Товариством договору про відступлення права вимоги або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за кредитним договором (факторингу, застави, тощо), а також договору(ів) щодо залучення колекторської(их) компанії(й) до врегулювання простроченої заборгованості Позичальника за кредитним договором.

8.9. Згода Заявника/Позичальника надається на строк обробки звернення Заявника/Позичальника, тривалості ділових відносин між Позичальником та Товариством, та 5 (п'ять) років після припинення ділових відносин з Товариством.

8.10. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву може бути надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс-повідомлення на телефонний номер, зазначені в Заяві.

8.11. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами цього розділу Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

8.12. На виконання вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» обробка персональних даних Позичальника може здійснюватися Товариством без його згоди.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.

9.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов кредитного договору згідно чинного законодавства України та умов відповідного Кредитного договору.

9.2. Порушенням умов договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом договору.

9.3. У випадку смерті Позичальника та/або визнання його померлим, всі права і обов'язки Позичальника за кредитним договором переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

9.4. За несвоєчасне повернення суми кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю пеню на умовах та у розмірі, що визначений індивідуальною частиною Кредитного договору.

9.5. У випадку порушення Позичальником строків повернення кредиту, Товариство з метою захисту свого порушеного права може здійснювати дії передбачені цими Правилами, кредитним договором та чинним законодавством.

9.6. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами (Заявниками/Позичальниками), укладання та виконання договорів несуть кримінальну, адміністративну, матеріальну та дисциплінарну відповідальність у відповідності до вимог чинного законодавства України.

9.7. Механізм захисту Товариством прав Заявників/Позичальників та завдання посадових осіб, працівників та підрозділів Товариства полягає, зокрема

у неухильному дотриманні вимог законодавчих актів, цих правил та інших документів Товариства, своєчасному та об'єктивному розгляді скарг та звернень Заявників/Позичальників.

10. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

10.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються кредитного договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

10.2. Якщо Сторони не можуть або не бажають дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ДО НИХ ЗМІН

11.1. Ці правила затверджуються Загальними зборами Учасників Товариства і розміщуються на Веб-сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

11.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Веб-сайті товариства.

11.3. Будь-які зміни та доповнення в Правила поширюються на всіх осіб, в тому числі Позичальників, які уклали Кредитний договір або продовжили строк кредитування, після дати опублікування на Веб-сайті Товариства Правил у новій редакції.

Публікація цих Правил на Веб-сайті Товариства здійснюється в день набрання ними чинності, що відповідає даті зазначеній на першій сторінці після назви Правил.

12. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З КРЕДИТУВАННЯ ТОВАРИСТВОМ.

12.1. З метою ведення обліку та реєстрації кредитних договорів та операцій з надання фінансових послуг (кредитів) Товариство застосовує облікову та реєструючу системи, які забезпечують облік та реєстрацію договорів та операцій, в тому числі в електронному вигляді.

12.2. Облікова і реєструюча системи Товариства відповідають вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою правління Національного банку України 24.12.2021 року № 153.

12.3. Зберігання кредитних договорів та інформації про операції з надання фінансових послуг (кредитів) здійснюється в електронній формі за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.

12.4. Кредитні договори, а також інші документи, пов'язані з наданням кредитів, зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договорами.

13. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ, ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ ТОВАРИСТВОМ, СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.

13.1. Товариство надає (розкриває) інформацію щодо послуги споживчого кредиту відповідно до вимог законодавства України шляхом розміщення такої інформації на власному Веб-сайті Товариства, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту.

13.2. Товариство здійснює інформування споживачів фінансових послуг щодо діяльності у сфері споживчого кредитування у рекламі з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

13.3. Товариство розміщує на власному Веб-сайті інформацію щодо отримання споживчого кредиту, в тому числі щодо різновидів споживчих кредитів, істотних характеристик послуги з надання споживчого кредиту, умов отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою, тощо. Окрім цього споживачі фінансових послуг можуть скористатись гіперпосиланням на Веб-сторінку Товариства, де розміщено умови договору та внутрішні правила надання фінансових послуг Товариством та інша інформація, розкриття якої вимагається відповідно до законодавства України.

13.4. Споживачу фінансових послуг на Веб-сайті Товариства, в тому числі доступна для ознайомлення та детального вивчення інформація про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів та про порядок розгляду Товариством звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

13.5. На Веб-сайті Товариства містяться гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ, та посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

13.6. Вся інформація про діяльність Товариства у сфері споживчого кредитування розміщена на Веб-сайті Товариства є повною та достовірною, надається споживачу з метою забезпечення правильного розуміння суті фінансової послуги, що надається Товариством, відповідає вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, доступна в повному обсязі широкому загалу цілодобово.

13.7. Під час користування послугою з надання споживчого кредиту Товариство здійснює інформування позичальників шляхом відправлення інформації на обраний за згодою з позичальниками канал для комунікацій, включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, Особистий кабінет Позичальника на Веб-сайті Товариства, тощо.

13.8. Інформування Товариством споживачів та доступ споживачів фінансових послуг до документів та інформації, пов'язаних з наданням споживчих кредитів Товариством, забезпечується шляхом розміщення інформації в особистому кабінеті, у відповідних розділах Веб-сайту Товариства тематичних документів та інформації. Крім того, споживачі мають змогу звернутись до Товариства з відповідним запитом.

13.9. Товариство також надає споживачам фінансових послуг іншу інформацію, передбачену внутрішніми документами Товариства та нормами чинного законодавства.

Товариство забезпечує актуальність та зрозумілість наданої інформації.

13.10. Інформаційно-комунікаційну систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації.

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

14.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів у кредит, здійснює директор Товариства, та/або призначений за його наказом відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень достатній для виконання покладених на нього завдань.

14.2. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні коштів у кредит, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням Товариством вимог цих правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

14.3. Відповідальний працівник згідно з покладеними на нього завданнями у разі виявлення порушення може скласти відповідний акт.

14.4. Матеріали перевірок, інвентаризацій відповідальний працівник надає директору Товариства.

14.5. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

14.6. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями, здійснює директор Товариства.

15. КОНТРОЛЬ ТОВАРИСТВА ЗА ДІЯМИ ОСІБ, ЗАЛУЧЕНИХ ДЛЯ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ.

15.1. Товариство, а у випадку відступлення права вимоги за кредитним договором - новий кредитор здійснюють контроль за додержанням залученою колекторською компанією встановлених законодавством України вимог щодо взаємодії із Позичальником та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), зокрема у таких формах:

1) установа в укладеному між Товариством, новим кредитором та колекторською компанією договорі врегулювання заборгованості умов та порядку здійснення Товариством, новим кредитором контролю за дотриманням колекторською компанією встановлених законодавством України вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг (Позичальниками) та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);

2) надання колекторською компанією Товариству, новому кредитору в довільній формі письмового запевнення про відповідність колекторської компанії та її діяльності з врегулювання простроченої заборгованості встановленим законодавством України вимогам щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг (Позичальниками) та іншими особами (вимогам щодо етичної поведінки) до укладення договору врегулювання заборгованості.

3) аналіз звернень споживачів фінансових послуг щодо діяльності залученої колекторської компанії.

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.

16.1. Логін Особистого Кабінету та Пароль Особистого Кабінету підтверджують виключне особисте авторство Заявника/Позичальника при оформленні та надісланні документів, вчиненні будь-яких інших дій з Особистого кабінету.

Укладення договорів, зміна умов договору у зв'язку з пролонгацією може вимагати від Позичальника використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором.

16.2. Форми Заявок, кредитних договорів та інших документів в електронній формі визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в інформаційно-комунікаційну систему Товариства.

16.3. Створені в інформаційно-комунікаційній системі Товариства Заяви, кредитні договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

16.4. За окремим письмовим зверненням Позичальника, Товариство може надати копію кредитного договору у паперовій формі.

16.5. Товариство використовує лише той вид/форму/схему кредитування, що вказана у цих Правилах. Виконання Позичальником зобов'язань за кредитним договором забезпечується неустойкою (пенею).

16.6. Товариство не сплачує за рахунок Позичальника ніякі податки і збори в результаті отримання ним кредиту. Інформацію про податковий режим сплати відсотків та/або про наявність державних субсидій, на які Заявник/Позичальник має право, він може одержати у компетентних державних органів та/або

звернувшись до Товариства. Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства:

- Національний банк України:

Адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9

Телефон: 0 800 505 240

Email: nbu@bank.gov.ua

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

16.8. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або паспорт та/або Логін Особистого Кабінету та/або Пароль Особистого Кабінету та/або існують інші загрози використання даних Заявника/Позичальника третіми особами, він зобов'язаний негайно, зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення через Особистий кабінет та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Веб-сайті товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

16.9. Індивідуальні умови (частина) кредитного договору, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням кредитного договору, є конфіденційною інформацією та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені кредитним договором (правилами та індивідуальною частиною кредитного договору) та чинним законодавством України.

16.10. Місцем укладення та виконання кредитного договору є місцезнаходження Товариства.