

Затверджено
Наказом №02-11/18
Директора
ТОВ "КАРДСЕРВІС"
від 02 листопада 2018 р.

Директор Крутько Д.О.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КАРДСЕРВІС"**

Київ - 2018 р.

Внутрішні правила надання фінансових послуг (надалі - Правила), встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС". Правила розроблені на підставі Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України «Про споживче кредитування», Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року №1070, Положення про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368)), деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України", на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів, що регулюють відносини у сфері фінансових послуг.

1. Загальні положення

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС" (далі – Товариство) є фінансовою установою видом діяльності якого є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

1.2. Товариство має право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, зазначену в його установчих документах, в порядку, встановленому законодавством, після набуття ним статусу фінансової установи і отримання ліцензії в установленому порядку. Копія ліцензії має бути розміщена у приміщенні Товариства та його відокремленого підрозділу в місці, доступному для ознайомлення клієнтів. Місцезнаходженням Товариства є фактичне місце ведення діяльності чи розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю Товариства (переважно знаходиться керівництво) та здійснення управління і обліку. Приміщенням Товариства є частина нежитлового внутрішнього об'єму будівлі, обмежена будівельними елементами, з можливістю входу і виходу, яка використовується Товариством чи його відокремленим підрозділом при наданні фінансових послуг.

1.3. Вимоги цих Правил поширюються на всі відокремлені (структурні) підрозділи Товариства, через які Товариство може здійснювати діяльність виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Реєстру фінансових установ України у порядку, визначеному законодавством.

1.4. Ці Правила є публічною пропозицією (офертою) укласти Договір кредиту на умовах, що встановлені Товариством, і застосовуються у випадку подання фізичною особою – Заявником заявки на придбання товару/послуги за рахунок кредитної лінії (кредиту) та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами.

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

1.6. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору.

2. Терміни та визначення

2.1. **Постачальник або магазин (далі Постачальник)** - самостійний господарюючий суб'єкт, який має права юридичної особи та здійснює комерційну діяльність у сфері торгівлі та надання послуг фізичним особам.

- 2.2. **Договір** – цивільно-правовий документ, який визначає домовленість між Товариством та Позичальником, спрямовану на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків з приводу проведення кредитної операції. Правила, умови програми кредитування разом із анкетною, паспортом кредиту та графіком платежів можуть становити договір про надання кредиту.
- 2.3. **Кредитна лінія** – кредитна угода або сукупність кредитних угод, згідно з якими клієнт отримує грошові кошти в межах узгодженої суми (ліміту кредитної лінії) на придбання товарів та/або послуг у Постачальника на умовах зворотності, строковості та платності, що передбачені Договором (Договорами).
- 2.4. **Сума кредиту** – кредит, що надається клієнту в розмірі вартості або частини вартості товару та/або послуг, для їх придбання, в межах кредитної лінії.
- 2.5. **Ліміт кредитної лінії** – максимальна сума заборгованості клієнта за отриманим кредитом (кредитами) на придбання товарів та/або послуг Постачальника, що здійснена за рахунок кредитної лінії.
- 2.6. **Плата за користування кредитом** - проценти, які Позичальник сплачує Товариству за користування кредитом. Проценти нараховуються у вигляді відсотків на основну суму кредиту чи вартості товару та/або послуг або у вигляді фіксованих сум в залежності від кредитних продуктів.
- 2.7. **Вартість товару/послуг з урахуванням плати за користування кредитом** – загальна сума вартості товару та/або послуг, що купується клієнтом за рахунок кредитної лінії, та плати за користування кредитом (процентів) за весь термін кредитування.
- 2.8. **Графік платежів** – невід'ємна частина Договору, що містить розрахунок платежів (в тому числі основної суми кредиту і процентів за користування кредитом) із зазначенням дати платежу.
- 2.9. **Заборгованість** – сума кредиту та нарахованих, але не сплачених процентів за користування кредитом, а також сума пені та/або штрафів в разі порушення зобов'язань за Договором.
- 2.10. **Заявка** – заява фізичної особи про намір укласти Договір про надання кредиту з Товариством. Може бути в усній формі, електронним повідомленням або документом встановленої форми, який заповнюється Заявником на сайті Постачальника.
- 2.11. **Заявник** – фізична особа, яка має намір укласти Договір про надання кредиту з Товариством шляхом приєднання до запропонованих умов і вчинення дій, передбачених цими Правилами.
- 2.12. **Паспорт кредиту** – інформація про істотні умови кредиту (відповідно Закону України «Про споживче кредитування»)
- 2.13. **Акцепт** - відповідь особи, якій адресована пропозиція укласти договір, про її прийняття, здійснюється шляхом власноручного підпису.
- 2.14. **Позичальник** – фізична особа, з якою Товариство уклало Договір.
- 2.15. **Товариство** – Товариство з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВИС» (код ЄДРПОУ 39551837; місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Є.Коновальця, 36-Д).
- 2.16. **Процесінг-центр** – підрозділ Товариства, якій здійснює обробку Заявок, обслуговування Заявників і Позичальників.
- 2.17. **Мессенджер** - програма з обміну миттєвими повідомленнями через інтернет.

3. Фінансова звітність фінансової установи

- 3.1. Звітним періодом для складання звітності фінансових установ є календарний рік. Перший звітний період новоствореної фінансової установи починається з дати її створення.
- 3.2. Річна фінансова звітність та звітні дані за рік складаються за станом на кінець останнього дня звітного року.
- 3.3. Достовірність і повнота річної фінансової звітності та звітних даних за рік повинні бути підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), який (яка) внесений(а) до реєстру

аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що ведеться національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3.4. Річна фінансова звітність подається не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним.

3.5. Аудиторський висновок (звіт) подається не пізніше 01 червня року, наступного за звітним роком. Аудиторський висновок (звіт) подається разом з річною фінансовою звітністю, підтвердженою аудитором (аудиторською фірмою).

3.6. Проміжні звітні дані (за перший квартал, перше півріччя та 9 місяців) подаються у строк до 25 числа місяця, наступного за кінцем певного періоду, який вони охоплюють, а звітні дані за рік - до 28 лютого року, наступного за звітним періодом.

3.7. Форми звітних даних заповнюються фінансовими установами на підставі даних бухгалтерського обліку за певний період. Фінансова установа заповнює форми звітних даних, що подаються до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових, у грошовій одиниці України - гривнях (без копійок). У звітних даних не повинно бути підчисток, помарок і виправлень. Звітні дані повинні містити достовірну та повну інформацію про діяльність фінансової установи.

3.8. Звітність, передбачена Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового, затверджений розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 1294/31162 (далі – Порядок), подається до Нацкомфінпослуг в електронній формі з дотриманням вимог Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг".

3.9. Обов'язковим реквізитом такої звітності є електронний цифровий підпис відповідно до Закону України "Про електронний цифровий підпис".

3.10. Звітність може бути подано в паперовому вигляді лише на підставі окремого рішення Нацкомфінпослуг щодо окремої фінансової установи.

3.11. Звітність заповнюється в онлайн режимі та подається через програмний продукт «Комплексна інформаційна система» (далі – КІС), розміщеному на головній веб-сторінці Нацкомфінпослуг.

4. Умови та порядок надання фінансових послуг. Порядок придбання товарів/послуг з використанням кредитної лінії (кредиту).

4.1. Фізична особа, яка бажає придбати товар та/або послугу у Постачальника, ознайомившись з умовами кредитування, робить Заявку. Фізичні особи подають такі документи:

1) копія паспорта фізичної особи позичальника;

2) довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру - фізичної особи платника податків.

4.2. Приймаючи Заявку Товариство залишає за собою право відмовити в наданні кредиту або зменшити розмір кредиту, вказаного Заявником у Заявці.

4.3. Товариство має право зателефонувати Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.

4.4. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані з Заявником сімейними,

особистими, діловими, або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання кредиту.

4.5. Кредит надається фізичній особі за умови надання відомостей про себе та свій фінансовий стан, які стосуються його кредитоспроможності та є, на розсуд Товариства, необхідними для надання кредиту. До укладення кредитного договору Товариство оцінює кредитоспроможність фізичній особі, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби - доходи фізичній особі та мету отримання кредиту. Оцінка кредитоспроможності фізичній особі здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від фізичної особи, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. Товариство має право відмовити фізичній особі в укладенні кредитного договору у разі ненадання документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством та/або внутрішніми документами Товариства. У разі відмови Товариства від укладення кредитного договору на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, фізичній особі безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

4.6. Оформлення і видача кредиту фізичній особі можлива лише після здійснення ідентифікації його особи, верифікації та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та надання Товариству необхідної інформації.

4.7. Сума кредиту визначається Товариством на основі оцінки кредитоспроможності Заявника за внутрішньою політикою з надання кредитів Товариства, виходячи з інформації, зазначеної в Заявці в межах встановленого Ліміту кредитної лінії.

4.8. Товариство може інформувати Заявника про прийняте рішення щодо видачі кредиту телефонним дзвінком або через смс-повідомлення на телефонний номер, або повідомленням через месенджер, або через електронний лист на адресу електронної пошти, що зазначені у Заявці.

4.9. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.

4.10. У випадку прийняття рішення про надання кредиту, Товариство укладає із Заявником Договір на умовах та в порядку, передбаченому цими Правилами.

4.11. Кредит може бути надано Позичальнику шляхом оплати товарів та/або послуг, що купуються Позичальником за рахунок кредитної лінії в сумі вартості або частини вартості товарів та /або послуг.

4.12. Клієнт може здійснювати будь-яку кількість покупок товарів та/або послуг у Постачальника за рахунок кредитної лінії за умови, що загальна заборгованість за всіма кредитами не перевищує суми ліміту кредитної лінії. У разі сплати клієнтом платежу по поверненню кредиту, кредитна лінія може відновлюватися на суму сплаченого платежу.

4.13. Ліміт кредитної лінії може бути збільшено або зменшено в будь-який час, про що Клієнт отримує відповідне повідомлення. Клієнт може самостійно дізнатись про доступний розмір кредитної лінії, зателефонувавши до Товариства.

4.14. Якщо Позичальник у випадках, передбачених чинним законодавством України, повертає товар, придбаний у Постачальника за рахунок кредиту, з вимогою повернення грошових коштів, сплачених в рахунок вартості товару, Позичальник зобов'язується сплатити Товариству проценти за фактичне використання кредиту протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту повернення товару в інтернет-магазин. У такому випадку магазин повертає Товариству грошові кошти в розмірі суми кредиту які були перераховані в оплату частини вартості Товару. Сума перерахованих грошових коштів направляється на погашення кредиту Позичальника і розподіляється згідно п.7.9. даних Правил.

4.15. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні кредиту у таких випадках:

- 4.15.1. Заявник не є резидентом України;
- 4.15.2. Не має зареєстроване місце проживання на території України;
- 4.15.3. Вік Заявника менше 18 років;
- 4.15.4. Кредитна історія Заявника не відповідає внутрішній політиці Товариства;
- 4.15.5. При заповненні Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- 4.15.6. В інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства.

5. Умови та порядок укладання договорів

- 5.1. Договір про надання кредиту укладається шляхом підписування договору встановленого зразка або анкети, яка є невід'ємною частиною договору (в залежності від кредитного продукту).
- 5.2. При укладанні Договору про надання кредиту відсутня необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту.
- 5.3. Підписуючи Договір Заявник підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма істотними умовами Договору, які викладені у Правилах надання кредитів фізичним особам для придбання товарів та/або послуг, умовах програми кредитування та паспорті кредиту.
- 5.4. Максимальний розмір наданого кредиту розраховується виходячи з даних Заявника.
- 5.5. Товариство самостійно визначає кредитну політику. При проведенні кредитної політики Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Позичальників.
- 5.6. Товариство самостійно визначає порядок використання коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок і плати за надання, користування та обслуговування кредиту.
- 5.7. Кредитний договір має містити:
 - 1) найменування та місцезнаходження кредитодавця, прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання позичальника;
 - 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
 - 3) загальний розмір наданого кредиту;
 - 4) порядок та умови надання кредиту;
 - 5) строк, на який надається кредит;
 - 6) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
 - 7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
 - 8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
 - 9) реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені;
 - 10) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
 - 11) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
 - 12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
 - 13) порядок дострокового повернення кредиту;
 - 14) відповідальність сторін за порушення умов договору

15) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;

16) обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

5.8. Кредитний договір повинен бути підписаний Позичальником відразу після прийняття рішення про надання кредиту. У разі відмови Позичальника від підписання кредитного договору, копії документів Позичальника для надання кредиту віддаються Позичальнику. У разі первинної відмови при зверненні Заявника повторно за отриманням кредиту він повинен надати документи та інформацію заново. При цьому факт прийняття Товариством рішення про видачу кредиту не гарантує прийняття такого ж рішення в майбутньому при повторному зверненні.

5.9. Кредитний договір вступає в силу з моменту вказаному в кредитному договорі.

5.10. Разом з оформленням договору уповноважений співробітник формує кредитну справу.

5.11. Кредитні відносини регламентуються на підставі кредитних договорів, укладених між Товариством та Позичальником в письмовій формі. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання та відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін.

5.12. Розмір внесків, строки, проценти, комісії та неустойка, зазначені у договорі, залишаються незмінними протягом всього періоду дії кредитного договору.

5.13. До укладення кредитного договору уповноважений співробітник надає Заявнику інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту. Уповноважений співробітник інформує Заявника про умови кредитного договору, про можливість і порядок зміни його умов за ініціативою Товариства і Позичальника, про перелік і розмір всіх платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту, а також з порушенням умов Кредитного договору. Зазначена інформація безоплатно надається Заявнику за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді).

5.14. Позичальник має право доступу до інформації про діяльність Товариства.

5.15. Товариство зобов'язане на письмову вимогу Позичальника надати наступну інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;

3) перелік послуг, які надаються Товариством;

4) ціну / тарифи фінансових послуг (надання Кредиту);

5) перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;

6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (надання Кредиту) та інформацію, право на отримання якої закріплено в чинному Законодавстві.

5.16. Видача кредиту допускається як у повній сумі відразу, так і частинами.

5.17. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів. Кредитним договором може бути передбачено обов'язок повідомлення Товариства про намір дострокового повернення кредиту з оформленням відповідного документа. Позичальник у разі дострокового повернення споживчого кредиту сплачує Товариству проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом. Товариство не встановлює Позичальнику будь-яку плату, пов'язану з достроковим поверненням кредиту.

5.18. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення кредитного договору відмовитися від цього договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

5.19. Про намір відмовитися від кредитного договору Позичальник повідомляє Товариство у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством).

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

5.21. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від кредитного договору.

5.22. Договір може бути укладений за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем шляхом пропозиції однієї сторони укласти договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною. Процедура укладення договорів в такому випадку може бути регламентована додатковим внутрішнім документом.

5.23. Товариство має право проводити за погодженням із Позичальником реструктуризацію зобов'язань за кредитним договором. Реструктуризація зобов'язань за кредитним договором - це зміна істотних умов договору, що здійснюється Товариством на договірних умовах із Позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту.

6. Плата за користування кредитом

6.1. Заявник/Позичальник самостійно визначає на умовах якого кредитного продукту він бажає отримати кошти в кредит, та підтверджує цей вибір під час надання Заявки на отримання кредиту на придбання товару у Постачальника.

6.2. Можливо отримання кредиту на акційних або інших умовах, які можуть діяти у окремих Постачальників. В будь-якому випадку Заявник/Позичальник має можливість ознайомитися з істотними умовами кредиту на сайті Товариства або Постачальника перед прийняттям рішення.

6.3. За користування кредитом Позичальник виплачує Товариству проценти відповідно з обраним кредитним продуктом. Плата за користування кредитом (проценти) зазначена в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору.

6.4. Товариство залишає за собою право зменшити розмір нарахованих процентів, штрафів та пені в односторонньому порядку. Зазначене право розповсюджується виключно на платежі за користування кредитом за Договором та на платежі, пов'язані з обслуговуванням та наданням таких коштів, та не розповсюджується на зменшення фактично отриманої Позичальником основної суми кредиту.

6.5. Реальна річна процентна ставка розраховується згідно Методики розрахунку загальної вартості кредиту для споживача, реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, яка була затверджена Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3238 від 20 липня 2017 р. Розрахунки реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту Позичальника базуються на обраних Позичальником умовах кредитування і на припущенні, що кредитний договір залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Товариство і Позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі.

7. Порядок та строки погашення кредиту та оплати процентів

7.1. Позичальник здійснює погашення кредиту та оплату процентів згідно Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору.

7.2. Позичальник здійснює платіж по оплаті Заборгованості кожен календарний місяць з моменту купівлі товарів в кредит. Якщо дата сплати припадає на вихідний або святковий день, платіж може бути сплачений на наступний робочий день.

7.3. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості, Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: номер Договору (або номер картки), прізвище, ім'я, по-батькові.

7.4. У випадку, якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікування Договору, за яким відбувається сплата Заборгованості.

7.5. У разі настання випадку, передбаченого п. 5.4 цих Правил, Позичальник протягом 3 днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер Договору (або номер картки), прізвище, ім'я, по-батькові.

7.6. За кожною покупкою, здійсненою за рахунок кредитної лінії, Позичальник оплачує платежі окремо.

7.7. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні кредиту не отримало достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування кредитом, Договір продовжує свою дію на раніше погоджених умовах. При цьому після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік платежів коригується, в частині визначення залишку суми кредиту і процентів за користування кредитом.

7.8. У разі несвоєчасної оплати щомісячного платежу Позичальнику може бути нарахований штраф в розмірі 10% від загальної суми простроченої заборгованості. У такому разі Позичальник зобов'язаний заплатити на користь Кредитодавця нарахований штраф до завершення дії договору. Загальна сума штрафу не може бути більшою за 50 відсотків суми кредиту.

7.9. У разі наявності заборгованості Позичальника сплачений ним платіж розподіляється наступним чином:

7.9.1. У першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом.

7.9.2. У другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом.

7.9.3. У третю чергу сплачуються нараховані пеня, штрафи та інші платежі відповідно до договору про кредит.

7.10. У разі, якщо протягом 7 (семи) календарних днів з кінцевої дати повного погашення кредиту, що визначається виходячи з терміну кредитування, кредит не був повністю погашений, щомісячні проценти нараховуються кожен повний та не повний місяць до моменту повного остаточного погашення Позичальником кредиту на умовах Договору.

7.11. Датою повернення суми кредиту, так само як і датою сплати Заборгованості, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

8. Права та обов'язки Товариства і Позичальника

8.1. Права та обов'язки Товариства

8.1.1. Товариство має право:

8.1.1.1. вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки цільового використання кредиту;

8.1.1.2. вимагати від Позичальника повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі у разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці. Кредитодавець у

письмовій формі повідомляє Позичальника про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

8.1.1.3. вимагати від Позичальника сплати штрафів у випадку їх наявності.

8.1.1.4. у разі укладання додаткової угоди про пролонгацію строку надання кредиту та строку дії договору зменшити розмір нарахованих процентів та штрафів в односторонньому порядку. Зазначене право розповсюджується виключно на платежі за користування кредитом за Договором та на платежі, пов'язані з обслуговуванням та наданням таких коштів, та не розповсюджується на зменшення фактично отриманої Позичальником основної суми кредиту.

8.1.1.5. відмовити фізичній особі в укладенні кредитного договору у разі ненадання документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством та/або внутрішніми документами Кредитодавця. У разі відмови Кредитодавця від укладення кредитного договору на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, фізичній особі безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

8.1.2. Товариство зобов'язано:

8.1.2.1. прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за Договором кредиту (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі);

8.1.2.2. на вимогу Позичальника надати інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої визначено законодавством України.

8.2. Права та обов'язки Позичальника:

8.2.1. Позичальник має право:

8.2.1.1. в будь-який момент здійснити повне дострокове погашення кредиту. Сума повного дострокового погашення дорівнює несплаченій сумі кредиту та несплачених процентів на момент повного дострокового погашення за повний та не повний місяць користування кредитом. Товариство не встановлює Позичальнику будь-яку плату, пов'язану з достроковим поверненням кредиту.

8.2.1.2. протягом 14 календарних днів з дня укладення кредитного Договору відмовитися від цього Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від кредитного Договору Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від кредитного Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором. Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від кредитного Договору.

8.2.1.3. Доступу до інформації з питань надання фінансових послуг Позичальника та інформації, право на отримання якої встановлено законодавством України.

8.2.1.4. Звернутися до Кредитодавця з проханням про пролонгацію строку надання кредиту та строку дії договору.

8.2.2. Позичальник зобов'язаний:

8.2.2.1. використати кредит за цільовим призначенням, визначеним у Договорі;

8.2.2.2. вчасно повернути кредит, сплатити проценти за користування кредитом в порядку, визначеному Договором;

8.2.2.3. надавати Товариству всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту;

8.2.2.4. у випадку прострочення сплати Заборгованості за цим Договором в повному обсязі, сплатити нараховані проценти за користування кредитом та штрафи;

8.2.2.5. у разі затримання сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці, здійснити повернення кредиту протягом 30 календарних днів, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з дня одержання від Кредитодавця повідомлення про таку вимогу,

відповідно до умов Договору. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Договору, вимога Товариства втрачає чинність.

9. Захист персональних даних

9.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на сайті інтернет-магазину, надає свою згоду на передання Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки кредитоспроможності Заявника.

9.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, 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 та/або протягом строку дії Договору (далі – Дані)

9.3. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства передати Дані для обробки за дорученням Товариства наступним особам:

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

9.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних, включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Товариства, передачу (в тому числі транскордонну), знеособлення, знищення персональних даних, власником яких є Товариство.

9.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через: ПАТ «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306), а у випадку прострочення Позичальником платежів за відповідним договором – інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариство уклало договір відступлення права вимоги за цим договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг. Згода Заявника/Позичальника включає в себе в тому числі згоду на передачу Товариством, зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу.

9.6. Згода Заявника/Позичальника включає в себе згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним Договором кредитування з будь-якою третьою особою.

9.7. Згода Заявника/Позичальника діє протягом 5 (п'яти) років з дати її надання.

9.8. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що стосуються Заявника/Позичальника, їх уточнення,

блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом надсилання повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання СМС-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці.

9.9. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами розділу 6 Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

10. Відповідальність Сторін

10.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно з чинним законодавством України.

10.2. Позичальник несе передбачену Українським законодавством відповідальність, включаючи кримінальну, за використання чужих персональних даних та/або умисне отримання кредиту за чужими та/або підробленими документами.

10.3. Порушенням умов Договору є його невиконання або неналежне виконання.

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

10.5. У випадку порушення Позичальником строків повернення кредиту більше, ніж на 7 календарних днів, Товариство має право:

- звернутися до суду задля захисту своїх законних прав та інтересів у порядку, визначеному розділом 8 цих Правил;
- без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом укладання Договору передачі прав вимоги;
- передати відомості та персональні дані Позичальника до Бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника.

11. Порядок доступу Заявників/Позичальників до інформації, пов'язаної з кредитуванням

11.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством кредитів, а також до інформації, право на отримання якої закріплене в законах України.

11.2. Правила надання кредитів Товариством зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.

11.3. За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Заявнику/Позичальнику Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення письмового звернення або листа на електронну адресу Товариства.

11.4. Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня направлення запиту Позичальником/Заявником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Заявці.

11.5. Товариство на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;

- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання позик та інформацію, право на отримання якої закріплене в законах України.

11.6. Товариство на власному сайті розміщує:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- відомості про склад виконавчого органу Товариства;
- відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- рішення про ліквідацію Товариства;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

11.7. Документи, що становлять комерційну таємницю, мають обмежений доступ.

11.7.1. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.

11.7.2. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, порядок їх захисту визначається в Положенні про комерційну таємницю, яке затверджується Директором Товариства.

12. Облікова та реєструюча системи товариства

12.1. Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів у відповідності до вимог чинного законодавства України.

12.2. Облікова та реєструюча системи Товариства забезпечують облік та реєстрацію договорів в електронному та паперовому вигляді.

12.3. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, складання та подання Товариством звітності на виконання вимог спеціального законодавства.

12.4. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

- 3) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- 4) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору;
- 6) дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

12.5. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- 4) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- 5) відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
дату отримання (видачі) грошових коштів;
суму грошових коштів згідно з договором;
суму процентів та/або комісій;
суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
загальну суму, одержану на дату заповнення картки.

12.6. Журнал та картки обліку в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Порядок зберігання Товариством інформації журналу та карток обліку в електронному вигляді забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

12.7. Товариство має забезпечити захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

12.8. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем Товариства обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу.

12.9. Дані облікової та реєструючої систем надаються:

- 1) фізичній особі - споживачу послуг щодо послуг, які вона отримувала, на підставі письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом фізичної особи – споживача послуг;
- 2) за рішенням, ухвалою або постановою суду;
- 3) органам державної влади та місцевого самоврядування відповідно до законодавства.

12.10. Програмне забезпечення облікової та реєструючої систем повинно забезпечувати експорт інформації у форматі, визначеному Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при формуванні інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до законодавства.

13. Порядок зберігання договорів, а також інших документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів

13.1. Кредитні договори з часу підписання (укладання) і до їх передачі в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

13.2. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, шафах і столах, що зачиняються.

13.3. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.

13.4. Кредитні договори групуються у справи після закінчення ділового року.

13.5. Кредитні договори, а також інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів зберігаються протягом 5 (п'яти) років після припинення зобов'язань за договором.

13.6. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

14. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

14.1. До службової інформації відноситься будь-яка наявна у Товариства інформація, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією, в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами.

14.2. Особи, що володіють службовою інформацією, не мають права передавати її третім особам.

14.3. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

1) розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;

2) використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;

5) зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах (як правило, металевих), файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання; регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;

б) доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;

14.4. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням уповноваженого органу Товариства та чинного законодавства.

14.5. Перелік осіб, порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації можуть врегульовуватись договором, що укладається з дотриманням вимог чинного законодавства.

14.6. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання інформації, яка складає комерційну таємницю, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

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

15.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, що відповідає характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

15.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- 1) надані Товариством фінансові кредити;
- 2) операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- 3) ефективність надання фінансових кредитів (в розрізі строків, суми кредиту) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- 4) рівень комп'ютеризації та інформаційно - аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- 5) внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- 6) організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- 7) ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

15.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- 1) дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів;
- 2) забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- 3) економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- 4) досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

15.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- 1) реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- 2) первинний аналіз економічної доцільності надання певних підвидів кредитів;
- 3) суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- 4) перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- 5) перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- 6) аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- 7) оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- 8) супроводження та контроль за виконанням договорів;
- 9) перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- 10) оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- 11) оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- 12) оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- 13) виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Кредитної установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
- 14) організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

15.5. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- 1) ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- 2) конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- 3) адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- 4) доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

16. Відповідальність посадових осіб товариства

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом

17.1. Товариство має право здійснювати діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту через свої відокремлені підрозділи за умови виконання таких вимог:

- 17.1.1. інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру;
- 17.1.2. повноваження щодо провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
- 17.1.3. дотримання відокремленими підрозділами умов провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

17.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

- 17.2.1. ідентифікація та верифікація фізичних осіб, які звертаються за кредитом;
- 17.2.2. укладення кредитних договорів;
- 17.2.3. ознайомлення працівників з Внутрішніми правилами, умовами кредитного договору та надання інформації, визначеної законодавством України;

18. Заключні положення

18.1 Заявник/Позичальник для укладання Договору повинен мати цивільну дієздатність та правоздатність і діяти від власного імені, у власних інтересах, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

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

18.3 Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

18.4 Ці правила розміщуються на сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

18.5 Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

18.6 Будь-які зміни та доповнення в Правила поширюються на всіх осіб, у тому числі на Позичальників, які уклали Договір після дати внесення змін та доповнень до Правил.

18.7 У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в Договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення електронного повідомлення у п'ятиденний строк з дня виникнення таких змін.

18.8 Умови договору, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням Договору, належить до інформації з обмеженим доступом (ст. 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України є конфіденційною.

18.9 Ознайомившись з цими Правилами, Позичальник погоджується з тим, що він також одержав у повному обсязі від Товариства до укладення Договору, інформацію, визначену в Законі України «Про захист прав споживачів» і Законі України «Про споживче кредитування».