

ЗАТВЕРДЖЕНО :
Протоколом Загальних зборів Учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІМПЛ МАНІ» № 80
від 04 лютого 2022 року

Голова Загальних зборів Учасників
_____ О.В.Туз



МП

ПРАВИЛА
ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,
В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІМПЛ МАНІ»

м. Київ – 2022 р.

ЗМІСТ:

РОЗДІЛ І. Загальні положення.....	3-4
РОЗДІЛ ІІ. Надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.....	4-14
РОЗДІЛ ІІІ. Заклучні положення.....	14-21

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» (надалі - Товариство) є юридичною особою, ідентифікаційний код **40117839**, місцезнаходження: **Україна, 04073, м. Київ, вул. Вербова, буд.17А.**

Товариство є фінансовою установою, яка включена до Державного реєстру фінансових установ (*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія ФК номер 680, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 24.12.2015 р.)*) та надає фінансові послуги, в т.ч. послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (*Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.05.2017 р. №2098)*).

2. Товариство у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – позика та/або кредит) дотримується цих Правил про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - Правила). Правила регулюють порядок надання фінансових послуг Товариством.

3. Правилами визначаються: умови та порядок укладання Договорів про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та Договорів про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (для юридичних осіб) (надалі разом - Договори), в тому числі у електронній формі; порядок нарахування процентів за користування кредитом та механізм їх розрахунків; порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредитів, та системи захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання кредитів; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів; порядок моніторингу наданих кредитів; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

4. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів.

5. Ці Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронну комерцію», «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 грудня 2021 р. № 153, «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 листопада 2021 р. № 113, Закону України «Про споживче кредитування», Вимог до кредитних посередників та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування на ринку небанківських фінансових установ, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.06.2017 № 2864, нормативно-правових актів Національного банку України, та інших нормативно-правових актів України.

6. Ці Правила є загальнодоступними для клієнтів Товариства та розміщені на сайті Товариства: <http://smoney.com.ua/> (далі – Веб-сайт), на стенді в головному офісі Товариства (місцезнаходження Товариства), у кредитних посередників (працівників/співробітників кредитних посередників) (у разі укладання Товариством договорів доручення з кредитними посередниками).

7. Товариство може надавати фінансові послуги за допомогою кредитних посередників (юридичних осіб, які надають посередницькі послуги у сфері кредитування від імені, в інтересах

та за дорученням Товариства). В цьому випадку, Товариство укладає з кредитними посередниками договори доручення, відповідно до яких кредитні посередники зобов'язуються вчиняти від імені та за рахунок Товариства відповідні дії (доручення). Також, кредитні посередники можуть здійснювати ідентифікацію, верифікацію та належну перевірку (шляхом анкетування) клієнтів відповідно до внутрішніх документів Товариства по фінансовому моніторингу та законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Кредитні посередники повинні відповідати вимогам, що встановлені у Вимогах до кредитних посередників та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування на ринку небанківських фінансових установ, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.06.2017 № 2864.

Перелік залучених третіх осіб під час надання фінансових послуг (кредитних посередників, колекторських компаній (що діють у інтересах Товариства при врегулюванні простроченої заборгованості) розміщується на Веб-сторінці Товариства в мережі Інтернет за посиланням: https://www.smoney.com.ua/uridychesky_informaziya.

РОЗДІЛ II. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

1.1. Надання кредитів здійснюється на умовах їх платності (включно з усіма виплатами Товариства) шляхом укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту між Товариством (в цьому розділі іменується як Товариство або Кредитодавець) та Позичальником, суб'єктом господарської діяльності, незалежно від його галузевої приналежності, статусу, форми власності) та фізичною особою, яка відповідає критеріям, визначеним Товариством (в цьому розділі іменується як Позичальник або Клієнт).

1.2. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (далі іменується як Договір або Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту), який укладається Товариством з метою надання фінансових послуг, повинен містити істотні умови, передбачені цими Правилами.

Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (який укладається як у паперовій формі, так і в електронній формі) повинен містити наступні умови:

- назву документа;
- найменування, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи, що отримує фінансові послуги;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- порядок зміни і припинення дії Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- підтвердження надання Клієнту інформації, передбаченої частиною 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- інші умови, визначені законодавством;
- інші умови за згодою Сторін;
- підписи та печатки Сторін (за умови їх наявності);
- графік платежів («Графік платежів» - Додаток № 1 до Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту).

1.2.1. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту додатково до вимог зазначених в п. 1.2. цих Правил повинен містити:

- дату укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- поняття для визначення сутності предметів та подій в межах Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту у термінах, які містяться в законодавчій термінології відповідного предмета правового регулювання та визначені законодавством України, що регулює відповідний ринок фінансових послуг;
- назви видів грошових зобов'язань (проценти, комісії та інші платежі за надання та користування кредитом; пені, штрафи, неустойки та інші види компенсації, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання) та інші терміни, що використовуються за текстом Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, із роз'ясненням їх економічної сутності, бази розрахунку та порядку обчислення;
- дати надання/видачі та повернення (виплати) кредиту;
- інформацію про умови, що дозволяють зміну процентної ставки або інших платежів за послуги Товариства, включених до загальних витрат за споживчим кредитом;
- інформацію про те, що протягом строку дії Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту тарифи та комісії за фінансовою послугою, а також за супровідними послугами Товариства чи третіх осіб, що надаються під час укладення Договору, залишаються незмінними або можуть бути змінені;
- найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- перелік та вартість супровідних послуг, що надаються Товариством під час укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, з посиланням (гіперпосиланням для електронної версії Договору) на всі тарифи та комісії, що підлягають сплаті за такі послуги (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- відомості про відсутність або наявність у Товариства права передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди або за згодою Клієнта, а також обов'язок Товариства повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення;
- процентну ставку за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Клієнта на дату укладення договору про споживчий кредит;
- 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);
- інформацію 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;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;

- відповідальність Сторін за порушення умов Договору (інформацію про наслідки невиконання або неналежного виконання Товариством обов'язків за Договором);
- інформацію про обов'язок здійснення Товариством, а в разі залучення – новим кредитором або колекторською компанією, фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про обов'язок попередити зазначених осіб про таке фіксування;
- інформацію про наявність у Клієнта права відмовитись або розірвати Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту чи припинити за його вимогою зобов'язання за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, а також умови і порядок реалізації такого права Клієнтом в односторонньому порядку, включно з інформацією про строк, протягом якого Клієнт має право використати таке право відмови;
- перелік, опис економічної сутності, строк дії супровідних послуг Товариства та послуг третіх осіб, які Клієнт придбаває в межах Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, та порядок користування ними;
- порядок відмови Клієнта від супровідних послуг Товариства та послуг третіх осіб;
- порядок інформування Клієнта про зміни в умовах надання фінансової послуги, щодо якої укладено Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, та каналу інформування;
- інформацію про порядок звернення Клієнта з питань виконання сторонами умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту до Товариства;
- інформацію про відсутність або наявність у Клієнта права продовжувати строк кредитування або строк виплати кредиту, установлених Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, на підставі звернення до Товариства в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час реалізації Клієнтом такого права;
- інформацію про те, що ініціювання Клієнтом продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку Договору відбувається без змін або зі зміною умов попередньо укладеного Договору в бік погіршення для Клієнта, разом із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні;
- спосіб перерахування Клієнту – стороні Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту коштів у рахунок кредиту;
- відомості, що сторона Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами;
- право Клієнта -фізичної особи на звернення до Національного банку України у разі порушення Товариством, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Клієнтами (фізичними особами) при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Клієнту - фізичній особі у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

1.2.2. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, що укладається у вигляді електронного документа, додатково до вимог зазначених в п. 1.2. цих Правил повинен містити:

- електронні підписи Сторін Договору з урахуванням вимог законодавства України;
- дату та час його укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- адресу Веб-сайту Товариства;

- відомості про: технологію (порядок) укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту; порядок створення та накладання електронних підписів сторонами Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту; спосіб (способи) ідентифікації та верифікації Клієнта з урахуванням вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення установами фінансового моніторингу;

- узгоджений Сторонами спосіб надсилання (повторного надсилання) підписаного Договору Клієнту;

- умови виготовлення та отримання засвідчених копій Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту на папері з електронного документа.

Відповідно до вимог чинного законодавства України Товариство до моменту укладання з фізичною особою Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту надає Клієнту-фізичній особі Паспорт споживчого кредиту за формою, встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) із зазначенням дати надання такої інформації та строку її актуальності. У такому разі Товариство визнається таким, що виконало вимоги щодо надання Клієнту інформації до укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, що передбачена ч.3. ст.9. Закону України «Про споживче кредитування».

1.3. Укладання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (як у паперовій формі, так і в електронній формі) здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

1.3.1. Фізичні особи подають:

- паспорт громадянина України (оригінал);
- ID-паспорт (оригінал) та Витяг з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання (оригінал) або Довідку про реєстрацію місця проживання особи (оригінал);

- довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру (документ, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та присвоєння їй реєстраційного номера облікової картки платника податків, виданий органом державної податкової служби) (оригінал);

- документи на вимогу Товариства, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Позичальника;

- інші документи на вимогу Товариства в залежності від кредитного продукту (у разі наявності такої класифікації), за яким надається кредит.

1.3.2. Юридичні особи подають:

- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (оригінал);

- установчі документи (оригінал);

- документ, що підтверджує відповідний статус платника податку (оригінал);

- баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки (поквартально) (оригінал);

- документи (наказ та/або протокол загальних зборів учасників), що підтверджують повноваження керівника та головного бухгалтера (оригінал);

- схему структури власності;

- реєстр акціонерів (за наявності);

- протокол загальних зборів учасників/акціонерів про намір отримати кредит у Товариства та надання повноважень керівнику (іншій особі) на підписання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (оригінал);

- інші документи на вимогу Товариства в залежності від кредитного продукту (у разі наявності такої класифікації), за яким надається кредит.

Копії вищевказаних оригіналів документів завіряються керівником або іншою уповноваженою особою юридичної особи.

1.4. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту набуває чинності і є обов'язковим для його виконання Сторонами після його укладення у паперовій формі (зі сторони Клієнта-фізичної особи – Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту повинен бути підписаний Клієнтом, зі сторони Клієнта-юридичної особи - Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту повинен бути підписаний керівником або іншою уповноваженою особою та скріплений печаткою юридичної особи (за наявності), зі сторони Товариства – Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту повинен бути підписаний керівником або іншою уповноваженою особою та скріплений печаткою Товариства, або з використанням факсиміле).

1.4.1. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, що укладається у вигляді електронного документа, набирає чинності у день надання/видачі Клієнту.

Датою надання/видачі кредиту вважається дата списання відповідної суми грошових коштів з рахунку Товариства.

1.5. Кредит може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, таким чином:

- у готівковій формі;
- у безготівковій формі.

1.6. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

1.7. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

1.8. У разі порушення умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом.

1.9. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно чинного законодавства України.

1.10. Факт повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту може оформлюватися відповідним актом або довідкою про виконання зобов'язань та відсутності заборгованості.

1.11. Даний розділ Правил регулює в тому числі порядок укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, який включає в себе розгляд пропозиції щодо укладення відповідного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, прийняття рішення та підписання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту в цілому.

1.12. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту укладається тільки в письмовій формі.

1.13. Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту приймається уповноваженою особою Товариства на підставі письмової заяви Клієнта.

1.14. Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту не може перевищувати трьох робочих днів, але у випадку складності предмету та в залежності від суми Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, строк прийняття рішення може бути збільшений за рішенням Керівника Товариства.

1.15. Даний розділ Правил регулює в тому числі порядок укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту в електронній формі, а саме :

1) Електронні Договори про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту укладаються шляхом направлення пропозиції укласти такий договір Товариством та її прийняття (акцепту) Клієнтом (Позичальником).

Місцем укладення електронного договору є місцезнаходження Товариства.

2) Пропозиція укласти електронний Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (оферта) може бути зроблена шляхом надсилання комерційного електронного

повідомлення, розміщення пропозиції (оферти) у мережі Інтернет Товариства або інших інформаційно-телекомунікаційних системах.

Пропозиція укласти електронний Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (оферта) може включати умови, що містяться в іншому електронному документі, шляхом перенаправлення (відсилання) до нього.

Клієнту, якому адресована пропозиція укласти електронний Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (оферта), Товариством надається безперешкодний доступ до електронних документів, що включають умови Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, шляхом перенаправлення (відсилання) до них.

Укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту в електронній формі здійснюється на підставі Пропозиції, що розміщена на Веб-сайті Товариства.

3) Під час укладення Договорів про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту в електронній формі Товариство в інформаційно-телекомунікаційній системі (ІТС) проводить ідентифікацію Клієнтів (Позичальників), а саме: одержує за допомогою ІТС дані, необхідні для формування змісту оферти та продовження процесу укладання електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту з Клієнтами (Позичальниками). При цьому, ІТС Товариства передбачає технічну можливість Клієнтів змінювати зміст наданої інформації до моменту прийняття ними пропозиції. Ідентифікація Клієнта за допомогою електронного підпису, визначеного статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію», здійснюється під час кожного входу в ІТС.

Клієнти (Позичальники) заповненням електронної Заяви-Анкету щодо укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту надають Товариству за допомогою ІТС свої ідентифікаційні дані, визначені законодавством, а саме: прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, адресу реєстрації, номер (та за наявності – серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, РНОКПП (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб-платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії, а також істотні характеристики запитуваної ним фінансової послуги (сума кредиту, строк користування тощо).

Клієнти (Позичальники) продовжують Реєстрацію в ІТС, заповнюючи необхідні поля електронної Заяви-Анкету щодо укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту надаючи згоду (доступ) на отримання від третіх осіб персональних (ідентифікаційних) даних (система Bank ID, БКІ, Державне підприємство «ДІА» тощо), додаючи необхідні файли, здійснюючи фотофіксацію себе з розгорнутим паспортом в руках. На фотографії має бути відображено обличчя Клієнта з паспортом в руках, розгорнутим на сторінці, де вклеєна його остання фотографія.

Відправляючи Заяву-Анкету щодо укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, Клієнт підтверджує актуальність усіх наданих даних.

Кредитодавець проводить належну перевірку Позичальника (ідентифікацію та верифікацію) згідно чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України та інших нормативно-правових актів України. Кредитодавець може проводити ідентифікацію та верифікацію Позичальника за допомогою системи BankID НБУ шляхом отримання через Систему BankID НБУ ідентифікаційних даних Позичальника та/або за допомогою: отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій (за умови, що джерелом таких даних є банк) та коректного введення Позичальником, верифікація якого здійснюється, отр-пароля, надісланого Кредитодавцем на такий фінансовий номер телефону, та фотофіксації Позичальника із використанням методу розпізнавання реальності Позичальника та Позичальника з власним ідентифікаційним

документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, с подальшим накладенням КЕП уповноваженого працівника Кредитодавця та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото, та /або іншими засобами, що не суперечать чинному законодавству України .

4) Згідно вимог Закону України «Про споживче кредитування» - Клієнту (Позичальнику) Товариством надається інформація за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) шляхом перенаправлення Клієнта до паспорту споживчого кредиту. Також Клієнту в ІТС Товариства надається можливість ознайомитись з інформацією передбаченою ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», про що Клієнт ставить відповідну відмітку в ІТС Товариства.

Після отримання електронної Заяви-Анкету щодо укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації використовуючи свої професійні можливості, оцінює кредитоспроможність Клієнта, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи Клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими Кредитодавцями. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

5) Клієнт (Позичальник) після надання Заяви-Анкету щодо укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту отримує від Товариства розміщену в ІТС індивідуальну оферту, яка містить всі істотні умови відповідного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, передбачені законодавством для відповідного договору, і виражає намір Товариства вважати себе зобов'язаним у разі прийняття цієї оферти.

При цьому Індивідуальна оферта, передбачає можливість зміни умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту Клієнтом (Позичальником). При погодженні з індивідуальною офертою Клієнт (Позичальник) вносить до неї всі необхідні зміни (за необхідності) та узгоджує всі істотні умови Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Разом з індивідуальною офертою Клієнт (Позичальник) отримує одноразовий ідентифікатор - в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності який направляється Товариством Клієнту (Позичальнику) засобами зв'язку, зазначеними під час реєстрації, та може використовуватися тільки один раз.

5) Безумовним прийняттям (акцептом) умов Пропозиції Товариства Клієнтом (Позичальником) вважається заповнення, підписання електронним підписом - одноразовим ідентифікатором (його введенням) електронної Заяви (акцепту) щодо укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (надалі – Заява (акцепт)).

Заповнення електронної Заяви (акцепту) Клієнтом (Позичальником) не зобов'язує його укласти Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту. Електронний Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту не є укладеним без електронного підпису Клієнта (Позичальника) одноразовим ідентифікатором.

Заява (акцепт) формується на етапі, коли Клієнт (Позичальник) вніс всі зміни, які вважав за потрібне, у файл індивідуальної оферти та поставив позначку у графі наступного змісту: «Умови індивідуальної оферти мною прочитані, внесені (не внесені) зміни. З умовами індивідуальної оферти погоджуюсь, процес укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, який викладений на даному електронному ресурсі (офіційній сторінці Товариства в мережі Інтернет за посиланням (зазначається відповідне посилання)), мені зрозумілий, що я підтверджую».

Клієнт (Позичальник) акцептує (приймає) зазначену в підпункті 5) пункту 1.15 Розділу III цих Правил індивідуальну оферту шляхом підпису Заяви (акцепту), яка містить істотні умови Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, електронним підписом одноразовим ідентифікатором (його введенням), який він отримав від Товариства засобами зв'язку, зазначеними під час реєстрації.

6) Якщо Товариство і Клієнт (Позичальник) на підставі вищезазначеної Пропозиції укладуть Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства, він вважається укладеним у письмовій формі.

7) Факт укладення електронного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту посвідчується Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, який формується в електронному вигляді на підставі даних, наданих Клієнтом (Позичальником) у електронній Заяві (акцепті), який містить обов'язкові умови, визначені законодавством, а саме:

- умови і порядок відмови від надання послуги;

- найменування Товариства, його місцезнаходження та порядок прийняття претензії щодо фінансової послуги;

- гарантійні зобов'язання та інформацію про інші послуги, пов'язані з наданням фінансової послуги;

- порядок розірвання договору, якщо строк його дії не визначено.

8) Номер Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту присвоюється Товариством після здійснення Клієнтом Акцепту (подачі електронної Заяви (акцепту)).

9) Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту підписується Сторонами шляхом накладання електронного підпису одноразовим ідентифікатором зі сторони Позичальника та накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника (Директора) зі сторони Кредитодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу, випущеного Акредитованим центром сертифікації ключів (АЦСК) на захисному носії, що використовується для ідентифікації підписувача в будь-яких сервісах обміну електронними документами (далі - КЕП) та/або кваліфікованої електронної печатки Кредитодавця з кваліфікованою електронною позначкою часу (з урахуванням вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги»). Одноразовий ідентифікатор для Позичальника генерується автоматично в інформаційно-телекомунікаційній системі Кредитодавця. Одноразовий ідентифікатор направляється Позичальнику засобом зв'язку, зазначеним в Особистому кабінеті Позичальника, та вводиться ним у відповідне поле на Веб-сайті Кредитодавця під час прийняття Індивідуальної оферти Кредитодавця. КЕП уповноваженого працівника (Директора) Кредитодавця та/або кваліфікована електронна печатка з боку Кредитодавця накладається за допомогою засобу кваліфікованого електронного підпису чи печатки - апаратно-програмного забезпечення, який відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги».

Примірник укладеного (підписаного) в електронному вигляді Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (його візуальна форма) направляється через ІТС Кредитодавця на зазначений Позичальником засіб зв'язку (електронну пошту або контактний телефон, що вказані у Акцепті, або іншими каналами комунікації, узгодженими Сторонами). Дата, час, порядок і факт направлення та отримання одноразового ідентифікатора Клієнтом (Позичальником), введення його в ІТС, дата, час здійснення акцепту Клієнтом (Позичальником), повідомлення про підтвердження укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (в електронній формі), обмін повідомленнями між Сторонами, відправлення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та додатків до нього, інформація про вручення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту на паперовому носії (умови виготовлення та отримання Клієнтом (Позичальником) паперової копії Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту) фіксуються та зберігаються Товариством в електронній базі Товариства, на електронних носіях.

10) Відправка Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та повідомлення електронною поштою на адресу електронної пошти Клієнта (Позичальника) або каналами комунікації Товариства є належним врученням Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту /повідомлення Клієнту (Позичальнику).

11) Сторони приймають на себе зобов'язання за будь-якої необхідності, що виникла, відтворити електронний Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту на паперовому носії. На письмову вимогу Позичальника Договір виготовляється Кредитодавцем у

письмовому вигляді протягом 7 (семи) робочих днів з моменту отримання Кредитодавцем такої вимоги та підлягає підписанню кожною Стороною та проставленню печатки Кредитодавця. Кредитодавець здійснює вручення Договору, підписаного оригінальним підписом уповноваженого представника (Директора) Кредитодавця, в робочий час Кредитодавця за його місцезнаходженням або іншими каналами комунікації, узгодженими з Позичальником.

12) Зміна умов укладеного Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, а також його розірвання здійснюється на підставі заяви Клієнта (Позичальника), поданої у письмовому чи у електронному вигляді, шляхом направлення на поштову адресу Товариства або електронну адресу Товариства.

13) Товариство залишає за собою право відмовитися від укладання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту без пояснення причин. Фактом відмови Товариства від укладання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту є не направлення Товариством одноразового ідентифікатора засобами зв'язку, зазначеними Клієнтом (Позичальником) під час реєстрації та/або не направлення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту Клієнту (Позичальнику) та/або ненадання Клієнту (Позичальнику) підтвердження вчинення електронного правочину у формі електронного документа.

14) Електронний договір, укладений шляхом обміну електронними повідомленнями, підписаний у порядку, визначеному статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію», вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до договору, укладеного у письмовій формі.

Кожний примірник електронного документа з накладеним на нього підписом, визначеним статтею 12 цього Закону України «Про електронну комерцію», є оригіналом такого документа.

15) Електронні документи (повідомлення), пов'язані з електронним правочином, можуть бути подані як докази сторонами та іншими особами, які беруть участь у судовому розгляді справи. Докази, подані в електронній формі та/або у формі паперових копій електронних повідомлень, вважаються письмовими доказами згідно із статтею 64 Цивільного процесуального кодексу України, статтею 36 Господарського процесуального кодексу України та статтею 79 Кодексу адміністративного судочинства України.

16) Електронний договір укладається і виконується в порядку, передбаченому Цивільним та Господарським кодексами України, а також іншими актами законодавства.

2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ ЇХ РОЗРАХУНКІВ

2.1. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю Сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та інших документів, що складають кредитну справу Клієнта.

2.2. За Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, який укладається між Товариством та фізичною особою:

2.2.1. Річний процент (річна відсоткова ставка) визначається у річних процентах, обчислюється від залишку заборгованості за кредитом, починаючи з другого дня користування кредитом (включно) до кінця строку, на який надається кредит за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, та встановлюється у розмірі, що відповідає періоду часу в один рік, але нараховуються щомісячно.

2.2.2. Проценти за перший день користування кредитом за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту визначаються у відсотках в день та обчислюються від суми наданого кредиту за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту. Нараховуються одноразово та включаються до загальної суми кредиту.

2.2.3. Тип процентної ставки - фіксована

2.2.4. Проценти за перший день користування кредитом за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та сума кредиту формують загальну суму кредиту за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

2.2.5. Щомісячний процент визначається у процентах та обчислюється від загальної суми наданого кредиту за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та нараховуються щомісячно.

2.2.6. Річний процент нараховується на залишок заборгованості по кредиту, починаючи з другого дня користування кредитом (включно) до кінця строку, на який надається кредит за Договором, та нараховується авансом на початку кожного місяця користування кредитом.

2.2.7. Річний процент є фіксованою та незмінною величиною протягом усього строку дії цього Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, якщо інше не узгоджено письмово між Сторонами.

2.2.8. Нарахування процентів за цим Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Для розрахунку використовується умовна кількість днів у році – 360, у місяці – 30.

2.2.9. Щомісячний процент нараховується один раз на місяць, починаючи з дати видачі кредиту, на загальну суму кредиту за календарний місяць та нараховується авансом на початку кожного місяця користування кредитом.

2.2.10. Погашення кредиту, всіх належних процентів по Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту відбувається в такому порядку: першочергово – прострочена до повернення сума кредиту та прострочені річні і щомісячні проценти за користування кредитом, в другу чергу – поточна частина суми кредиту до повернення та поточні річні і щомісячні проценти за користування кредитом, а в третю чергу - неустойка (за наявності).

2.2.11. Прострочення щомісячних строків (термінів) повернення кредиту та/або сплати річних та щомісячних процентів не зупиняє нарахування річних та щомісячних процентів.

2.2.12. Погашення заборгованості за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово – прострочені річні та щомісячні проценти, в другу чергу – прострочені зобов'язання по сплаті щомісячної частини від загальної суми кредиту, в третю чергу – поточні річні та щомісячні проценти, в четверту чергу сплачується поточна частина суми кредиту до повернення, в п'яту чергу – неустойка, і в останню чергу – інші непрострочені зобов'язання по сплаті щомісячної частини від загальної суми кредиту. Кредитодавцю належить право в односторонньому порядку змінювати черговість погашення Позичальником платежів за цим Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, якщо це не порушує права Позичальника за законодавством України.

2.2.13. Клієнт має право здійснювати дострокове погашення кредиту (частково або повністю).

2.2.14. Плата за дострокове часткове або дострокове повне погашення не передбачена.

2.2.15. Розмір процентних ставок (проценти за перший день користування кредитом, щомісячний процент, щорічний процент) затверджується наказами керівника Товариства.

2.3. За Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (для юридичних осіб), який укладається між Товариством та юридичною особою:

2.3.1. Річний процент (річна відсоткова ставка) визначається у річних процентах, від залишку заборгованості по кредиту починаючи з дати видачі кредиту за Договором та встановлюється у розмірі, що відповідає періоду часу в один рік, але нараховується щомісячно.

2.3.2. Річний процент нараховується на залишок заборгованості за кредитом, починаючи з дати видачі кредиту за календарний місяць, та нараховується авансом на початку кожного місяця користування кредитом.

2.3.3. Річний процент є фіксованою та незмінною величиною протягом усього строку дії цього Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, якщо інше не узгоджено письмово між Сторонами.

2.3.4. Нарахування процентів за цим Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних,

святкових та неробочих днів включно). Для розрахунку використовується умовна кількість днів у році – 360, у місяці – 30.

2.3.5. Погашення кредиту, всіх належних процентів по Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (для юридичних осіб) відбувається в такому порядку: першочергово – прострочена до повернення сума кредиту та прострочені річні проценти за користування кредитом, в другу чергу – поточна частина суми кредиту до повернення та поточні річні проценти за користування кредитом, а в третю чергу - неустойка (за наявності).

2.3.6. Погашення заборгованості за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово – прострочені річні проценти, в другу чергу – прострочені зобов'язання зі сплати щомісячної частини від загальної суми кредиту, в третю чергу – поточні річні проценти, в четверту чергу сплачується поточна частина суми кредиту до повернення, в п'яту чергу – неустойка, і в останню чергу – інші непрострочені зобов'язання зі сплати щомісячної частини від загальної суми кредиту. Кредитодавцю належить право в односторонньому порядку змінювати черговість погашення Позичальником платежів за цим Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (для юридичних осіб), якщо це не порушує права Позичальника за законодавством України.

2.3.7. Клієнт має право здійснювати дострокове погашення кредиту (частково або повністю).

2.3.8. Плата за дострокове часткове або дострокове повне погашення не передбачена.

2.3.9. Розмір процентних ставок (річний процент) затверджується наказом керівника Товариства.

РОЗДІЛ III. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1.1. Договори, додатки до Договорів та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг Клієнтам (далі – справа), з моменту підписання (укладання) і до їх передачі в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування. Справи підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за Договорами або після дострокового припинення дії Договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав.

1.2. З метою забезпечення збереженості справ, вони повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються.

1.3. Справи та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг обліковуються та зберігаються у сейфах та вогнетривких шафах із дотриманням наступного порядку:

- справи - у паперовій формі в спеціальних теках;
- журнали та картки обліку укладених та виконаних Договорів - у паперовій та електронній формах;
- бухгалтерські документи - у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- протоколи засідань органів управління та виконавчого органу - у паперовій формі в спеціальних теках;
- положення Товариства - у паперовій формі в спеціальних теках;
- журнали реєстрації кореспонденції - в електронній формі.

1.4. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах з дотриманням порядку обмеженого доступу.

1.5. Договори, укладені у електронній формі, додатки до таких Договорів та окремі види документів, пов'язаних з вчиненням електронних правочинів, архівно зберігаються Товариством за допомогою програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів зберігання, за допомогою яких можна відобразити інформацію, що в них міститься. Товариство забезпечує архівне зберігання електронних договорів у формі, що дає змогу перевірити їх цілісність, а також дату, час, порядок укладення, повідомлення про підтвердження укладення Договору про надання

коштів у позику на умовах фінансового кредиту (в електронній формі), обмін електронними повідомленнями між Сторонами, відомості про факт виготовлення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту в письмовій формі, а також інформацію з електронного файлу, що визначає послідовні дії Товариства та Клієнта (Позичальника) в ІТС Товариства (далі- Log file), якою зафіксовано чітку послідовність (хронологію) всіх дій Товариства та Клієнта (Позичальника), щодо укладання електронного договору в ІТС, яку Товариство використовує для укладання електронних договорів (при цьому Log file може містити фіксацію інших дій Товариства та Клієнта (Позичальника) щодо укладання електронного договору в ІТС).

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

2. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням КРЕДИТІВ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

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

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

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

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

2.3.1. нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

2.3.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

2.3.3. технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

2.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

2.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

2.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

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

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

2.7. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак,

що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

2.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні кредитів.

2.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

2.10. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

- інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.

2.11. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до частини 4 статті 12 (1) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше, ніж за останні три роки.

2.12. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта надати інформацію, яка передбачена ч.1.ст.12. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Товариство до моменту укладання з Клієнтом Договору додатково надає Клієнту інформацію, яка передбачена ч.2.ст.12. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ

3.1. Контроль за здійсненням надання даної фінансової послуги здійснює Керівник Товариства та/або призначений наказом Керівника відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

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

3.3. Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе в тому числі й те, що Керівник та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою, не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених Договорів щодо надання даного виду фінансової послуги з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих правил та чинного законодавства України.

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

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні Договорів з даної фінансової послуги;

- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Керівника Товариства;

- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;

- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;

- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні Договорів з даної фінансової послуги;

- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;

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

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

4.1. Посадові особи Товариства та залучені на підставі відповідних Договорів з Товариством інші особи, на яких покладено обов'язок безпосередньої роботи з Клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

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

4.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, а саме:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

4.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, за вимогою Директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні Директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

5. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ

5.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом.

6. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

6.1. В Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи та відділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках фінансової послуги.

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

6.1.2. Бухгалтерія забезпечує ведення бухгалтерського обліку відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з урахуванням особливостей діяльності Товариства й технології оброблення облікових даних, відображає на рахунках бухгалтерського обліку всі господарські операції Товариства, вимагає від працівників забезпечення неухильного їх дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів, забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності Товариства, підписання її на подання в установлені законодавством строки, здійснює заходи щодо подання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, звіт про сукупний дохід, рух коштів, Товариства, власний капітал та примітки до фінансової звітності за звітний фінансовий рік, а за періоди 1 квартал, 1 півріччя, 9 місяців здійснює заходи щодо подання проміжної фінансової звітності у складі інформації про фінансовий стан та звіту про сукупний дохід, забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з контрагентами відповідно до договірних зобов'язань, раціональним та ефективним виконанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики Товариства, розроблення системи і форм управлінського обліку та правил документообігу, звітності і контролю господарських операцій, визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів, нараховує заробітну плату, переказує кошти за виконані роботи, веде інші розрахунки з працівниками, громадянами та юридичними особами за встановленими нормами відповідно до чинного законодавства.

6.1.3. Юридичний відділ (у разі створення) здійснює розробку документів правового характеру, надає правову допомогу відділам Товариства. Юридичний відділ приймає участь в підготовці обґрунтованих відповідей у разі отримання претензій, пропозицій, аналізує і узагальнює результати розгляду судових справ, вивчає практику укладення і виконання Договорів з метою розроблення відповідних пропозицій для усунення виявлених недоліків і поліпшення господарсько-фінансової діяльності підприємства, бере участь у роботі з укладення господарських договорів, підготовки висновків про їх юридичну обґрунтованість, контролює своєчасність подання довідок, розрахунків пояснень та інших матеріалів для підготовки відповідей на претензії та заяви, готує разом з іншими підрозділами пропозицію про зміну чинних або відміну тих наказів, що втратили чинність, та інших внутрішніх актів, які були видані Товариством, проводить довідково-інформаційну роботу з питань законодавства з надання фінансових послуг, захисту прав споживачів, фінансового моніторингу, ідентифікації учасників, готує висновки щодо правових питань, які виникають у діяльності Товариства, подає пропозиції для діяльності Товариства, надає консультації щодо чинного законодавства, а також висновки з організаційно-правових та інших юридичних питань, надає допомогу в оформленні документів і актів майново-правового характеру.

6.1.4. Адміністративно-господарський відділ (у разі створення) забезпечує умови для безперебійної та ефективної роботи працівників Товариства, підтримання сприятливих умов і комфорту в офісі, підтримання сприятливого психологічного клімату серед працівників офісу, підвищення іміджу Товариства, формує інформаційно-комунікативну інфраструктуру Товариства, організовує, регулює та контролює проведення інформаційно-аналітичної роботи Товариства. Розробляє аналітичні, довідкові та інші матеріали з питань, що стосуються

діяльності Товариства в межах своєї компетенції, готує аналітичні довідки, пропозиції, доповіді, звіти на основі аналізу показників розвитку Товариства.

6.1.5. **Відділ управління персоналом** (у разі створення) бере участь у формуванні кадрової політики Товариства та контролює дієздатність персоналу, разом з керівниками підрозділів розробляє посадові інструкції та правила внутрішнього трудового розпорядку, вживає заходів щодо забезпечення відповідних умов праці на робочих місцях. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства в організації, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників Товариства.

6.1.6. **Відокремлені підрозділи** (у разі створення) надають інформаційну підтримку та консультування про умови та правила надання фінансових послуг Товариством, надання адрес відділень, отримання необхідних документів та формування документів на отримання фінансових послуг, перевірки справжності наданих документів, в разі надання позитивного рішення оформлення відповідних угод та додатків, формування справ та первинних бухгалтерських документів, дотримання фінансової дисципліни та лімітів каси, надсилання погоджених угод до архіву. Відокремлені підрозділи повинні дотримуватись вимог чинного законодавства України, установчих та керівних документів Товариства, дотримуватись корпоративного стилю одягу, чистоти в приміщеннях Товариства та навколо.

6.1.7. В Товаристві призначається **відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу**. Відповідальний працівник очолює та координує здійснення (реалізацію) системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення установи.

6.2. Якщо у Товаристві не створено відповідного підрозділу або відділу, його функції можуть бути передані на виконання третім особам з відповідним укладанням договорів, або виконуються Керівником Товариства.

6.3. В Товаристві визначається **окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві**. Внутрішній аудит (контроль) передбачає: нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит підпорядковується вищому органу управління Товариства та звітує перед ним.

6.4. В Товаристві можуть бути створені й інші підрозділи або відділи, які необхідні для функціонування Товариства та належного надання Товариством фінансових послуг.

7. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КЛІЄНТІВ – НАДАННЯ (РОЗКРИТТЯ) ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

7.1. Інформування Клієнта - надання (розкриття) інформації Товариством Клієнту відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної цими Правилами та чинним законодавством, шляхом розміщення такої інформації на власному Веб-сайті Товариства, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання позики на умовах фінансового кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами Товариства.

7.2. Товариство здійснює інформування Клієнтів про послугу з надання споживчого кредиту шляхом розміщення обов'язкової інформації на власному Веб-сайті Товариства: <https://smoney.com.ua/>, шляхом поширення реклами та шляхом відправлення повідомлень на обраний за згодою з Клієнтом канал комунікацій (смс, електронну пошту, особистий кабінет тощо).

7.3. Товариство під час інформування Клієнта на власному Веб-сайті про послугу з надання споживчого кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для Клієнтів у разі користування фінансовою послугою з надання споживчого кредиту.

7.4. Товариство під час розміщення на власному Веб-сайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває таку інформацію:

1) перелік різновидів споживчих кредитів, що надаються Товариством Клієнту;

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту за формою відповідно до Положення про інформування забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 р. № 100;

3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість супровідних послуг фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

6) гіперпосилання на вебсторінку Товариства, де розміщено умови договору (включаючи його пропозиції/оферти, загальні умови кредитування тощо) та інших типових Договорів про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, ці внутрішні Правила Товариства;

7) попередження про:

можливі наслідки для Клієнта в разі користування ним кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за вищезазначеним Договором;

те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання кредиту надалі;

те, що Товариству забороняється вимагати від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання кредиту на запропонованих умовах Клієнт має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

те, що Товариство має право вносити зміни до укладених з Клієнтами Договорів про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту тільки за згодою сторін;

можливість Клієнта відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;

те, що можливі витрати на сплату Клієнтом платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного Клієнтом способу сплати;

те, що ініціювання Клієнтом продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного Договору в бік погіршення для Клієнта із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні;

8) калькулятор (не пізніше 08.04.2022 р.);

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування Клієнтом Товариству про несанкціонований доступ або зміну інформації Клієнта в системах дистанційного обслуговування Товариства;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних Клієнтів (уключаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, а також спосіб такого розірвання Договору, строки та умови повернення коштів.

7.5. Товариство на власному Веб-сайті розкриває інформацію про порядок розгляду ним звернень (скарг) Клієнтів щодо послуги споживчого кредиту, який включає посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

7.6. Товариство інформує Клієнта під час користування послугою з надання споживчого кредиту шляхом відправлення на обраний за згодою з Клієнтом канал комунікацій (смс, електронну пошту, особистий кабінет тощо) кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту повідомлення такого змісту: дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни).

7.7. Товариство також інформує Клієнта під час користування послугою з надання споживчого кредиту про зміну строку повернення кредиту та/або його суми (ліміту) за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, укладеним за бажанням Клієнта, шляхом відправлення (додатково до інформації, зазначеної в п. 7.6. цих Правил) повідомлення з таким змістом:

1) детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в Договорі про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту) у розрізі сум і дат погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх супровідних послуг, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом або гіперпосилання на графік платежів;

2) текст Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;

3) попередження, що продовження (лонгація, пролонгація) строку погашення заборгованості за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії Договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного Договору в бік погіршення для Клієнта із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.

7.8. Товариство здійснює інформування Клієнта в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

Товариству під час інформування Клієнтів про умови надання споживчого кредиту шляхом поширення реклами забороняється надавати інформацію у спосіб, що ускладнює її візуальне сприйняття.

Ці Правила набувають чинності з 05 лютого 2022 року та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.