

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказ № 280520/1 від «28» травня 2020 року
ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»

Директор
Муратов Валерій Сергійович

ПРАВИЛА

**надання коштів у позику,
в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

**ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»**

ПЕРША ЧАСТИНА ПРАВИЛ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ІЮКРЕЙН»** (надалі за текстом – Товариство або Кредитодавець) здійснюючи господарську діяльність при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, дотримується цих Правил, які регулюють порядок надання фінансової послуги.

1.2. Ці Правила розроблені у відповідності 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 запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Захист прав споживачів», «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.11.2003 за № 797/8118, «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 та інших нормативно-правових актів, що регулюють провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.3. Ці Правила регламентують та визначають: умови та порядок укладання договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі за текстом – Договір), порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг; порядок доступу Клієнтів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства та іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Договорів, а також регулюють відносини, що виникають між Товариством і Позичальником, які є сторонами Договору.

1.4. Правила містять дві частини, що разом складають єдиний документ.

1.4.1. Перша частина Правил складається із «ЗАГАЛЬНОЇ ЧАСТИНИ» та «УМОВ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ» - публічна пропозиція. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Товариства та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.4.2. Друга частина Правил складається із «ВНУТРІШНЬОГО ПОРЯДКУ ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ».

1.5. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору укладеного з Позичальником.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ

2.1. Для цілей цих Правил, нижченаведені поняття та терміни тлумачаться наступним чином:

Сайт Товариства – www.smartiway.ua

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення кредитної операції через Мобільний додаток від імені Клієнта.

Акцепт Оферти – прийняття Заявником пропозиції Товариства укласти електронний договір в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, шляхом заповнення відповідного електронного повідомлення про прийняття (акцепт) оферти, акцепт оферти містить істотні умови Договору. Заява про прийняття оферти підписується Заявником електронним підписом одноразовим ідентифікатором (дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних особою, яка прийняла пропозицію (оферту) укласти електронний договір, та надсилаються Заявником Товариству в Мобільному додатку.

Банківський (картковий) рахунок – належний Заявнику/Позичальнику поточний рахунок в установі банку, на який здійснюється зарахування Товариством Кредиту наданих Позичальнику відповідно до умов Заяви, Договору та цих Правил, до якого емітована платіжна картка вказується Позичальником в Мобільному додатку при укладенні Договору.

Кредитна лінія (відновлювальна) – надання Кредиту окремими частинами (траншами) або повністю в межах Індивідуального ліміту кредитування у відповідний період протягом до 180 (сто вісімдесяти) днів (Строку дії Договору) з моменту укладення цього Договору, з можливістю повторно отримувати кредит (транш) або його частину в межах Ліміту кредитування на умовах, передбачених Договором.

Графік платежів – невід'ємна частина Договору, що містить умови розрахунку Заборгованості щодо основної суми кредиту і процентів за користування ним із зазначенням Терміну платежу.

Дата укладання Договору - це дата одержання Кредитодавцем, який направив пропозицію укласти Договір, відповіді від Заявника про прийняття такої пропозиції.

Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором (або одноразовий пароль) - дані в електронній формі у вигляді алфавітно - цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявника, які ним надсилаються Товариству та призначені для ідентифікації підписувача цих даних, шляхом попереднього введення в спеціальне поле в Мобільного додатку Одноразового ідентифікатора, згенерованого та надісланого за допомогою інформаційно - телекомунікаційної системи Товариства, в свою чергу алфавітно – цифрова послідовність, відповідно до ч.1 ст.12 Закону України «Про електронну комерцію», використовується з метою підписання Електронного договору.

Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту/Договір кредитної лінії – договір про надання Товариством фінансової послуги (коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) Позичальнику, оформлений/укладений у електронній формі (далі по тексту цих Правил – Договір). Договір вважається укладеним з моменту одержання Товариством від Заявника відповіді про прийняття (акцепт) його пропозиції укласти Договір (оферти).

Заявка – документ встановленої форми, який заповнюється в Мобільному додатку Товариства, і виражає намір Заявника отримати грошові кошти у кредит.

Заявник – фізична особа, яка досягла 18 років, вже отримала або має намір отримати Кредит на споживчі або неспоживчі цілі в порядку і на умовах встановлених цими Правилами та Договором.

Позичальник – фізична особа, яка досягла 18 років, пройшла оцінку кредитоспроможності Кредитодавцем, відповідає встановленим до неї вимогам та з метою укладення електронного Договору з Товариством акцептує його пропозицію (оферту) укласти електронний договір у порядку, визначеному Законом України «Про електронну комерцію». Для укладання Договору Позичальник повинен відповідати викладеним нижче вимогам, які встановлені Кредитодавцем (зокрема, але не виключно):

- мати повну цивільну дієздатність та правоздатність;
- бути громадянином та резидентом України;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;

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

- мати чинний документ, що посвідчує особу;
- 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).

Заборгованість – сума/частина суми: не сплаченого Кредиту, нарахованих, але несплачених процентів за користування Кредитом, нарахованої (в тому числі несплаченої) неустойки (у разі порушення виконання зобов'язань за Договором).

Інформаційна-телекомунікаційна система або скорочено ІТС – програмно-апаратний комплекс Товариства, що для Клієнта в сукупності складається з Сайту Товариства та Мобільного додатку та забезпечує надання фінансових послуг Товариством.

Ідентифікація – отримання та перевірка Товариством ідентифікаційних даних Клієнта.

Логін Мобільного додатку (Логін) - унікальна комбінація цифр та/або спеціальних символів, що встановлюється Заявником самостійно. Цю комбінацію Заявник зазначає самостійно в спеціальному полі «Логін» при вході до Мобільного додатку.

Ліміт суми кредиту – грошові кошти в розмірі від 100 (ста) гривень до 149 999 (сто сорок дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять) гривень, які Товариство може надати в кредит на умовах, визначеними Договором.

Мобільний додаток Товариства – сервіс Товариства, що надає можливість надавати фінансові послуги через мобільний пристрій за допомогою Мобільного додатку під оригінальною назвою Smartiway, діючий на операційних системах Android та iOS, розміщений в інтернет магазинах Google Play та App Store компанією Smartiway Ukraine LLC, і доступний для безкоштовного встановлення на смартфон. Мобільний додаток Товариства за допомогою якого Заявник/Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до Паспорту споживчого кредиту, Договору, Графіку платежів та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Товариством фінансових послуг. Вхід до Мобільного додатку, подальший доступ та користування, здійснюється Заявником/Позичальником після авторизації, яка проходить шляхом введення Логіна і Пароля в Мобільному додатку Товариства в розумінні ч.8 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію».

Надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (Кредит) – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику на власні потреби (споживчі або неспоживчі цілі) в безготівковій формі на умовах зворотності, строковості та платності, на визначений строк та під процент, що передбачено Договором.

Ліміт Кредитної лінії – максимальна грошова сума кредитних коштів, якими може користуватись Позичальник у певний період часу та на визначених Договором умовах.

Строк Кредитної лінії – строк дії Договору, в межах якого Позичальнику може бути надано Транш(ші) Кредиту.

Транш(ші) Кредиту – частина Кредиту, що надається Позичальнику протягом Строку кредитної лінії та в межах Ліміту Кредитної лінії.

Короткостроковий Кредит – це Кредит зі строком погашення, що не перевищує 30 (тридцять) календарних днів.

Довгостроковий Кредит - це Кредит зі строком погашення, понад 30 (тридцять) календарних днів, але не більше 180 (сто вісімдесят) календарних днів.

Строк Траншу Кредиту – частина строку кредитної лінії, в межах якого Кредитодавцем надається Транш Кредиту.

Загальний розмір наданого Кредиту - загальна Сума Траншів Кредиту, яка була фактично надана Кредитодавцем Позичальнику в межах Строку та Ліміту Кредитної лінії за Договором.

Загальна вартість Кредиту - сума грошових коштів, які надаються та/або можуть бути надані Позичальнику за Договором, яка включає в себе суму загального розміру наданого кредиту, та загальні витрати за Кредитом.

Загальні витрати за Кредитом – витрати Позичальника, включаючи проценти за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги Кредитодавця, для отримання, обслуговування і повернення кредиту.

Одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність, яка генерується Товариством та передається Заявнику після реєстрації в Мобільному додатку Товариства. Товариство може передавати Одноразовий ідентифікатор Заявнику будь-яким доступним Заявнику засобом зв'язку, безпосередньо в Мобільному додатку Товариства.

Оферта – пропозиція Товариства Заявнику/Позичальнику укласти електронний договір кредиту з Товариством (взяти на себе права та обов'язки передбачені електронним договором кредиту та цими Правилами) на індивідуальних умовах, яка направляється Заявнику (розміщується) Товариством в ІТС Товариства, а саме в Мобільному додатку Товариства та містить істотні умови Договору.

Пароль Мобільного додатку (Пароль) – унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Заявником. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «Пароль» при вході до Мобільного додатку. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за схоронність Пароля Мобільного додатку Товариства.

Платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої учасником/членом міжнародної платіжної системи "MasterCard" ("MasterCard International Incorporated") або "Visa" ("Visa International Service Association") в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, термін дії якої не закінчився, що використовується Заявником / Позичальником для ініціювання переказу коштів, реквізити якої вказуються Заявником / Позичальником при реєстрації в Інформаційній системі Товариства через Мобільний додаток Товариства.

Паспорт Кредиту – форма електронного документу, в якому міститься інформація про умови кредитування. Кредитодавець ознайомлює Заявника в Мобільному додатку Товариства з інформацією, що зазначена в Паспорті Кредиту до укладання Договору, з урахуванням особливостей передбачених Законом України «Про електронну комерцію». Інформацію надану у відповідності до Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування» виключно для зручності її сприйняття Клієнтом, якщо умови такого Кредиту не підпадають під дію ч. 2 ст. 3 Закону України «Про споживче кредитування».

Термін платежу – дата повернення Позичальником Заборгованості за Договором, яка може бути змінена за згодою сторін.

Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за Кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого Кредиту.

Реструктуризація кредиту – зміна істотних умов (зміна процентної ставки; зміна графіка погашення заборгованості (строків і сум погашення боргу, сплати процентів, черговості платежів) за Договором з метою створення сприятливих умов для виконання Позичальником зобов'язань.

Товариство (Кредитодавець) – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН», яке є фінансовою компанією, внесене до Державного реєстру фінансових установ і відповідно до чинного законодавства України та Статуту Товариства надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі укладання з Позичальниками Договорів.

Інші невизначені цими Правилами та/чи Договором терміни вживаються в відповідно до чинного законодавства України.

II. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

3. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

3.1. Надання Кредиту згідно цих Правил здійснюється виключно за рахунок власних коштів Товариства.

3.2. Строк між датою набуття чинності Договором та Терміном платежу не перевищує 180 (сто вісімдесят) календарних днів.

3.3. Максимальна сума Кредиту складає - 149 999,00 гривень, мінімальна сума Кредиту складає 100,00 гривень 00 копійок.

3.4. Загальна вартість Кредиту зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та знаходиться у вільному доступі для ознайомлення в Мобільному додатку.

3.5. Індивідуальний ліміт суми кредиту Позичальника дорівнює Ліміту кредитної лінії.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

4.1. Договір укладається шляхом пропозиції його укласти (оферти) однією стороною та її прийняття (акцепту) другою стороною. Оферта Товариства складається із загальної та індивідуальної частини. Загальну частину становлять ці Правила, що розміщуються на веб-сайті Товариства. Індивідуальну оферту Товариство формує та надсилає Позичальнику в ІТС Товариства у порядку встановленому цими Правилами. Акцептом є заява Позичальника про прийняття Оферти, що заповнюється в Мобільному додатку Товариства.

Для перевірки відповідності Заявника умовам, які містяться у цих Правилах, та отримання індивідуальної Оферти (пропозиції) укласти Договір (взяти на себе права та обов'язки, передбачені Договором та Правилами), Заявник повинен подати Заявку на отримання Кредиту через Мобільний додаток Товариства, обов'язково вказуючи всі дані, визначені в Заявці як обов'язкові для заповнення.

4.2. У Заявці Заявник зобов'язаний вказати повні, точні, достовірні та актуальні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Кредиту, у тому числі зазначити реквізити Платіжної картки, що планує використовувати для одержання Кредиту / зарахування суми на Банківський рахунок Позичальника. Заявник повинен зазначити у Заявці самостійно шляхом вказання необхідних значень суми та строку повернення Кредиту. За

результатами заповнення Заявки здійснюється одночасна перевірка дійсності та верифікація Платіжної карти Позичальника відповідно до стандартів міжнародних платіжних систем.

4.3. Заповнюючи Заявку, Заявник у відповідності до розділу 16 цих Правил, надає свою згоду на передачу Товариству своїх Персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором.

4.4. Товариство має право також окремо запропонувати Заявнику в тому числі засобами Інформаційно-телекомунікаційної системи надати додаткову інформацію, документи в т. ч належним чином завірених копій та/або відомості, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту для підтвердження повноти, для перевірки точності та достовірності інформації, зазначеної в Заявці.

4.5. 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 діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання Кредиту, а також перевіряти кредитну історію Заявника шляхом отримання відповідної інформації зокрема, але не виключно від ПАТ «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»; ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»; ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ».

4.6. На підставі даних, зазначених у первинній Заявці через Мобільний додаток, інформаційна система Товариства здійснює ідентифікацію та реєстрацію Заявника. Наступні Заявки подаються Позичальником через Мобільний додаток після авторизації.

4.7. Рішення про надання чи відмову в наданні Кредиту приймається Товариством на підставі автоматизованої обробки Персональних даних Заявника та будь-якої іншої додаткової інформації наданої Заявником та/або зібраної / отриманої Товариством з інших відкритих джерел.

4.8. Сума Кредиту визначається, виходячи з інформації, зазначеної в Заявці в межах Ліміту Кредитної лінії.

4.9. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит.

4.10. Товариство протягом 3 робочих днів з дати отримання Заявки приймає рішення про надання Кредиту чи про відмову в наданні Кредиту.

4.11. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні Кредиту без зазначення причини такої відмови або має право зменшити розмір Кредиту, вказаного у Заявці.

4.12. Відмова в наданні Кредиту можлива у випадках:

- вік Заявника на момент заповнення Заявки менше 18 років;
- кредитна історія Заявника не відповідає внутрішній політиці Товариства;
- при заповненні Заявки вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- в інших випадках, передбачених внутрішньої політикою Товариства або чинним законодавством України.

4.13. Товариство направляє Заявнику (розміщує) в ІТС Товариства, а саме в Мобільному додатку Товариства індивідуальну Оферту, яка містить істотні умови Договору.

4.14. У разі погодження Заявником з умовами запропонованої Товариством Оферти, Заявник має заповнити в Мобільному додатку заяву про прийняття Оферти, (здійснити акцепт Оферти). Заява про акцепт Оферти підписується Заявником в ІТС Товариства електронним підписом одноразовим ідентифікатором.

Договір вважається укладеним з моменту одержання Товариством, відповіді про прийняття (акцепт) Заявником його Оферти в порядку, визначеному частиною шостою статті 11 Закону України «Про електронну комерцію».

5. ТЕХНОЛОГІЯ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ

ТА ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОНОГО ДОГОВОРУ

5.1. Технологія (порядок) укладення Електронного договору:

5.1.1. Реєстрація Заявника в Інформаційно-телекомунікаційній системі Кредитодавця в Мобільному додатку.

5.1.2. Заповнення Заявником заявки на встановлення ліміту кредитної лінії та отримання кредиту (траншу) в Мобільному додатку Кредитодавця.

5.1.3. Ідентифікація особи, яка заповнила заявку на встановлення ліміту кредитної лінії та видачу кредиту (траншу), верифікація даних банківської картки, перевірка кредитної історії, оцінка кредитоспроможності, обробка іншої наданої Заявником інформації. Прийняття Кредитодавцем рішення про встановлення ліміту кредитної лінії та видачу кредиту (траншу) Заявнику або про відмову на встановлення ліміту кредитної лінії та видачі кредиту.

5.1.4. Надсилання Позичальнику індивідуальної Оферти (пропозиції) в ІТС укласти електронний договір на визначених Кредитодавцем умовах (оферта).

5.1.5. Заповнення Позичальником формуляра заяви про прийняття Індивідуальної Оферти (пропозиції) в Мобільному додатку Кредитодавця та підписання її одноразовим ідентифікатором.

5.1.6. Надсилання Заявнику підтвердження вчинення правочину у вигляді електронного документа доступного для завантаження в Мобільному додатку Кредитодавця.

5.1.7. Товариство не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати укладення Договору надає Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника.

5.1.8. У випадку відмови від укладення Заявником Договору протягом 3 (трьох) календарних днів з дати отримання Індивідуальної Оферти (пропозиції), Товариство має право скасувати рішення про надання Індивідуальної Оферти (пропозиції). При цьому Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання Кредиту в загальному порядку.

5.2. Спосіб та порядок надання Кредитодавцем оферти Заявнику: Розміщення індивідуальної оферти (пропозиції укласти договір) в Мобільному додатку.

5.3. Спосіб та порядок прийняття Заявником оферти (акцепту): Відправлення електронного повідомлення визначеного підпунктом 5.1.5. пункту 5.1 цього розділу про прийняття оферти в Мобільному додатку.

5.4. Порядок створення, отримання та використання Заявником одноразового ідентифікатора для підписання акцепту: Одноразовий ідентифікатор у вигляді алфавітно-цифрової послідовності направляється Позичальнику Кредитодавцем засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі. Одноразовий ідентифікатор, що надсилається Заявнику у Мобільному додатку, може використовуватися тільки один раз.

5.5. Порядок обміну електронними повідомленнями та інформацією сторонами під час виконання ними своїх зобов'язань: Сторони можуть здійснювати обмін електронними повідомленнями засобами електронного зв'язку та/або використовуючи засоби телефонного зв'язку.

5.6. Технічні засоби ідентифікації Заявника: Введення (створення) Позичальником спеціального набору електронних даних, а також вчинення інших дій у Інформаційно-телекомунікаційній системі Кредитодавця (Особистий Логін, Особистий Пароль, Одноразовий ідентифікатор, персональний безпечний номер мобільного телефону зазначений Позичальником при реєстрації у Мобільному додатку Кредитодавця).

5.7. Порядок внесення змін до помилково відправленого прийняття пропозиції укласти електронний договір (акцепт): Заявник може внести зміни до акцепту в Мобільному додатку виключно до моменту перерахування кредитних коштів Позичальнику.

5.8. Спосіб зберігання та пред'явлення електронних документів, повідомлень, іншої інформації в електронній формі та умови доступу до них: Документи щодо укладеного Договору кредитної лінії зберігаються в Інформаційно-телекомунікаційній системі Кредитодавця, доступ до якого Позичальник має в Мобільному додатку Кредитодавця.

5.9. Умови виготовлення та отримання паперових копій електронних документів: Кредитодавець бере на себе зобов'язання виготовити копії електронних документів в паперовій формі та направити їх поштою Позичальнику протягом 10 календарних днів з дня одержання відповідної письмової вимоги від Позичальника

5.10. Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором, еквівалентними за значенням із документами в письмовій формі, підписаними власноручно. Товариство визнає, що використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором (одноразовим паролем) в повідомленнях, переданих в рамках користування Інформаційною системою Товариства через Мобільний додаток, призводить до юридичних наслідків, аналогічно з використанням власноручного підпису відповідно до вимог законів. Сторони підтверджують, що електронний Договір та всі додатки до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі. Заявник підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма істотними умовами Договору у момент його підписання шляхом введення електронного підпису одноразовим ідентифікатором.

5.11. Сторони домовились в частині підписання Договору керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».

5.12. Сторони підтверджують, що Договір та всі Додатки до нього має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі, у відповідності до Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

5.13. Сторони підтверджують, що Електронний Договір вважається отриманим Позичальником з моменту коли такий Договір став доступним для перегляду та завантаження з Мобільного додатку Товариства встановленого на мобільний пристрій Позичальника.

6. ПРОЦЕНТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ

6.1. За користування Кредитом Позичальник виплачує Товариству проценти, які зазначені в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом з урахуванням умов Договору. При цьому проценти за користування Кредитом нараховуються з першого дня перерахування суми Кредиту (траншу) Позичальнику (перерахування грошових коштів на Банківський рахунок Позичальника) до дня повного погашення Заборгованості за кредитом (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства) включно з урахуванням умов Договору.

6.2. Сума Кредиту, проценти за користування Кредитом складають Заборгованість за Договором. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Товариства у строк, встановлений Договором.

6.3. У випадку прострочення сплати Заборгованості по Договору умови якого не підпадають під дію Закону України «Про споживче кредитування», повернення Кредиту, сплата процентів та неустойки здійснюється у такій черговості: у першу чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору; у другу чергу сплачуються прострочена до повернення

сума Кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; у третю чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування Кредитом.

6.4. Графік платежів, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми Кредиту і процентів за користування Кредитом) щоденно оновлюється в ІТС Товариства доступ до якої забезпечується через Мобільний додаток і є невід'ємною частиною Договору.

6.5. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше Терміну платежу, якщо сторони не домовляться про його зміну.

6.6. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або Графіком платежів, за винятком випадків, встановлених законом.

6.7. Товариство залишає за собою право здійснити договірне безспірне списання грошових коштів з Банківського рахунку Позичальника, до якого належить Платіжна карта, зазначена в Заявці та даних в Мобільному додатку, необмежену кількість разів, для часткового або повного погашення Заборгованості за Договором.

6.8. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, через Мобільний додаток або безпосередньо на банківські реквізити Товариства зазначені в Договорі. При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.

6.9. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості, Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: номер та дату укладання договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків - споживача фінансових послуг.

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

6.11. У разі настання випадку, передбаченого п. 6.10 цих Правил, Позичальник протягом 3 календарних 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).

6.12. У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків).

6.13. Датою повернення Кредиту, так само як і датою сплати Заборгованості, вважається дата перерахування коштів через Мобільний додаток Товариства або зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, у разі сплати на банківські реквізити Товариства.

6.14. Позичальник має право достроково повернути Кредит (достроково виконати Договір) і сплатити проценти за користування Кредитом. Надходження на рахунок Товариства грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Договором. У такому випадку Договір припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

6.15. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні (достроковому виконанні) 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 автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом, та відображається у Мобільному додатку.

6.16. Позичальник має право достроково повернути частину Кредиту (достроково виконати Договір). Після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік платежів автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом.

6.17. Позичальник має право подовжити строк траншу Кредиту. Пролонгація Договору відбувається із дня, наступного за Терміном платежу. Для пролонгації Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству суму, у розмірі нарахованих процентів згідно Договору на дату Терміну платежу. Пролонгація Кредиту здійснюється на тих самих умовах, що визначені Договором.

6.18. У разі, якщо на дату пролонгації кредиту за Договором існує прострочення сплати Заборгованості за Договором та нарахована неустойка, для пролонгації Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству суму, у розмірі нарахованих процентів згідно Договору на дату Терміну платежу та погасити неустойку у повному обсязі. Пролонгація Договору відбувається із дня, наступного після здійснення сплати усіх процентів, нарахованих на дату Терміну платежу та погашення неустойки.

6.19. У випадках подовження строку користування кредитом відбувається перерахунок Заборгованості за кредитом. Результат такого перерахунку зазначається у відповідному Графіку платежів та розміщується в ІТС Товариства. Продовження строку кредиту вимагає укладення окремої додаткової угоди про продовження Терміну платежу до Договору. Позичальник має право звертатися до Товариства про пролонгацію Кредиту більше одного разу. Кожна наступна пролонгація відбувається згідно умов п.п. 6.17, 6.18 цих Правил.

6.20. При безготівковому перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.

6.21. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та у Договорі, здійснюються шляхом безготівкового перерахування коштів на зазначені в Договорі банківські рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.

6.22. У випадку надходження від Позичальника на поточний рахунок Товариства грошових коштів понад обсяг Заборгованості за Договором та сума переоплати становить більше 10 гривень, Товариство автоматично повертає помилково зараховані на його рахунок кошти, шляхом безготівкового перерахування надмірно сплачених коштів на банківський рахунок Позичальника.

6.23. У разі настання випадку, передбаченого п. 6.22 цих Правил та неможливості здійснити повернення переоплати на зареєстровану картку, для надання нових реквізитів, Позичальник 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 та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків - споживача фінансових послуг.

6.24. Позичальник має право протягом строку дії Договору, але не більше 14 календарних днів з дня його укладення, відмовитися від Договору. Про намір відмовитися від Договору Позичальник зобов'язаний повідомити Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді

або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") до закінчення строку, зазначеного в даному пункті Правил.

6.25. Позичальник також має право достроково припинити (розірвати) Договір, повідомивши про це Кредитодавця протягом строку дії Договору. У випадку дострокового припинення (розірвання) Договору або відмови від Договору, Позичальник протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення Кредитодавця про відмову від договору (або дати розірвання договору) зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором.

6.26. У випадку недостатності здійснених оплат для погашення Заборгованості при Договорі умови якого підпадають під дію Закону України «Про споживче кредитування», такі оплати розподіляються у наступній черговості: у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом; у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору.

6.27. Товариство залишає за собою право в односторонньому порядку зменшити розмір, або списати повністю нараховані проценти, неустойку, інші нарахування, передбачені Електронним договором, та суму Кредиту, що оформлюється відповідним одностороннім рішенням Товариства.

7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

7.1. Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення Заявників/Позичальників в отриманні фінансових послуг щодо надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та підняття рівня конкурентоспроможності Товариства на фінансовому ринку.

7.2. Програма лояльності передбачає надання Кредиту по зниженій процентній ставці за користування Кредитом відповідно до кількості отриманих Заявником/Позичальником кредитів та якості виконання взятих на себе зобов'язань за цими Договорами.

7.3. Якісним виконанням Заявником/Позичальником зобов'язань вважається виконання договірних умов у повному обсязі без виникнення простроченої Заборгованості за Договором.

7.4. При отриманні Кредиту в другий і наступні рази та за умови якісного виконання зобов'язань за попередніми договорами, розмір процентів за користування Кредитом встановлюються індивідуально для Заявника / Позичальника в Мобільному додатку.

7.5. Товариство має право на власний розсуд запроваджувати будь-які інші програми лояльності для Заявників/Позичальників з метою підвищення їх лояльності та підняття рівня конкурентоспроможності Товариства на ринку небанківських фінансових послуг.

8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

8.1. Реєстрація Заявника в інформаційній системі Товариства означає надання ним згоди на використання та обробку його персональних даних і вчинення інших дій, передбачених Законом України «Про захист персональних даних».

Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку в Мобільному додатку Товариства, додатково надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором.

8.2. 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, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків - споживача фінансових послуг, 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).

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

- Бюро кредитних історій;
- Банкам;
- Небанківським фінансовим установам;
- Органам державної влади;

8.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі, з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, 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 передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

8.5. 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", (код за ЄДРПОУ 33546706 місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, д. 65, оф. 306), а у випадку прострочення Позичальником платежів по відповідному договору – інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариством укладено 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.

Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним договором кредиту, з будь-якою третьою особою.

8.6. Згода Заявника/Позичальника дається строком на 5 (п'ять) років з дати її надання.

8.7. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством України, на підставі заяву Заявника/Позичальника, що повинно відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з

тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс - повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці.

8.8. 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». Товариство не несе відповідальності за наслідки законного розголошення персональних даних Позичальника.

8.9. Укладаючи Електронний договір Позичальник підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних.

8.10. Товариство діє у відповідності до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що зберігає офіційні документи (у тому числі створенні суб'єктом первинного моніторингу електронні документи), їх копії щодо ідентифікації осіб (Заявників/Позичальників, представників Заявників/Позичальників), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення Заявника/Позичальника, уточнення інформації про нього, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) із Заявником/Позичальником (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації Заявника/Позичальника чи його поглибленої перевірки), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин із Заявником/Позичальником, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин.

ДРУГА ЧАСТИНА ПРАВИЛ

ІІІ. ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

9. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

9.1. Договори про надання Фінансових Кредитів зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за Договорами або після дострокового припинення дії Договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством України підстав. За наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

9.2. Укладені в електронній формі договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, зберігаються в справах в інформаційно – телекомунікаційній системі Товариства, шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує їх збереженість та можливість роздрукування за необхідністю у будь-який час. Товариство зберігає укладені в електронній формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги, таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

9.3. Укладання, реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу та картки обліку укладених та виконаних Договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

9.4. Журнал та картка обліку укладених та виконаних Договорів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до чинного законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми

реєстру таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили (форс - мажору).

9.5. Видача Договорів (їх копій) незалежно від форми укладання у тимчасове користування третім особам та установам здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.6. Розгляд питання про визначення справ для знищення після закінчення строку їх зберігання здійснюється Директором Товариства. У випадку прийняття рішення про знищення справ, складається акт знищення справ, який підписується особою, яка провела знищення справ та/або Директором Товариства.

10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТОВАРИСТВА. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ТОВАРИСТВА.

10.1. 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 законодавчих актах України.

10.2. Договір, Графік платежів, додаткові угоди та інші додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Інформаційній системі Товариства через Мобільний додаток.

10.3. Ці Правила Товариства зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.

10.4. За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Заявнику/Позичальнику в Інформаційній системі Товариства доступ до якої здійснюється через Мобільний додаток та на Сайті Товариства, - Заявник/Позичальник подає запит, побажання до Товариства шляхом направлення письмового звернення або листа на електронну адресу Товариства **support@smartway.ua**.

10.5. Товариство у строк передбачений чинним законодавством України, має розглянути запит Заявника/Позичальника та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Заявці.

10.6. Товариство на вимогу Заявника / Позичальника в порядку, передбаченому чинним законодавством України, надає інформацію, яка визначена нормативно-правовими актами України.

10.7. Товариство на своєму Сайті розміщує інформацію, яка підлягає розкриттю відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.8. Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки.
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів.
- вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації.
- вибір та встановлення антивірусних програм.
- вибір та використання криптографічного захисту інформації (за необхідністю).

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

10.10. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, порядок їх захисту визначається у внутрішньому документі Товариства та затверджується Директором Товариства.

10.11. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надаються Заявнику/Позичальнику.

11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ

ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЇ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

11.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні здійсненні фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

11.2. Внутрішній контроль за дотриманням чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів (Правил) здійснюють на умовах, визначених Статутом Товариства, згідно чинного законодавства України.

11.3. Контроль, що здійснюється директором Товариства, базується як на аналітичній інформації поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів.

11.4. Контроль за здійснення надання фінансової послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснює директор Товариства та/або призначений наказом директора, відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

11.5. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення директором 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 застосування відповідних заходів дисциплінарного впливу.

11.6. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами та/або договорами цивільно-правового характеру.

12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА ЗАЯВНИКОМ/ПОЗИЧАЛЬНИКОМ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.

12.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота із Заявниками / Позичальниками (надалі - Посадові особи), укладання та виконання Договорів зобов'язані дотримуватися вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі 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 Заявників / Позичальників Товариства.

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

12.3. У разі виявлення порушень з боку Посадових осіб, за вимогою директора Товариства така особа негайно зобов'язана виправити виявлені порушення.

12.4. При повторному порушенні, директор Товариства, має право ставити питання про

звільнення Посадової особи з займаної посади.

12.5. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено Посадовою особою з корисливою метою, директор Товариства має право передати справу на розгляд у правоохоронні органи. В інших випадках, застосовуються заходи адміністративного впливу.

13. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДПРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА.

13.1. У Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги згідно своїх посадових інструкцій та внутрішньої документації.

13.2. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

13.3. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

13.4. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

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

13.6. У 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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Відповідального працівника може бути призначено Директором Товариства.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

14.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно чинного законодавства України та відповідно до умов Договору.

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

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

14.4. У випадку порушення Позичальником строків повернення Кредиту більше ніж на 3 дні, **Товариство має право:**

- 1) звернутися в агентство по стягненню боргів;
- 2) без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом укладання Договору передачі прав вимоги;
- 3) передати відомості та персональні дані Позичальника до бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника;
- 4) звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному розділом 13 цих Правил.

15. ЗАУВАЖЕННЯ, СКАРГИ, ПРОПОЗИЦІЇ. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Позичальник має право звертатися до Товариства із скаргами або проханням допомогти щодо надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на адресу електронної пошти support@smartiway.ua та/або на адресу місцезнаходження Товариства: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 10

або за телефоном 0 800 33 10 34.

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

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

16. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Товариство має право з власної ініціативи інформувати Позичальника про наявну у нього Заборгованість / прострочену Заборгованість, про строк, що залишився для повернення Кредиту або закінчення дії акційного або пільгового періоду за укладеним Договором, про наслідки порушення умов Договору, про інші питання щодо виконання взятих Позичальником зобов'язань за Договором і цими Правилами будь-яким способом, у будь-якій формі та у будь-який час, зокрема, але не виключно, шляхом: розміщення / виведення відповідної інформації в Мобільному додатку, відправлення відповідних повідомлень за допомогою електронної пошти, служби коротких повідомлень (смс), відправлення листів, звернень, заяв на адресу Позичальника поштою та/або кур'єром, телефонування Позичальнику.

16.2. Позичальник:

1) погоджується на передачу йому та отримання від Товариства Одноразового ідентифікатора засобом електронного зв'язку (електронної адреси), вказаної ним у Мобільному додатку;

2) погоджується використовувати Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором для підписання/укладення Договорів, додаткових угод тощо;

3) підтверджує, що визнає положення Закону України «Про електронну комерцію», Цивільного кодексу України, інших актів законодавства України, якими допускається вчинення електронних правочинів, правочинів у письмовій (електронній) формі, укладення електронних договорів, використання Електронного підпису (зокрема, Електронного підпису Одноразовим ідентифікатором);

4) погоджується з тим, щоб Товариство використовувало відомості надані ним через Мобільний додаток, для складання/укладення Договору та/або додаткової угоди з ним, створення Електронного підпису, а також вчинення інших дій в Мобільному додатку Товариства;

5) погоджується з тим, що під час вирішення спірних питань відносно укладення Договору, додаткової угоди, відносно використання та накладення Електронних підписів Сторонами цих правочинів, дані, що надаються через Мобільний додаток та надані Товариством, мають перевагу над іншими даними;

6) надає згоду на зберігання Товариством та/або залученими Товариством третіми особами інформації про роботу Позичальника в Мобільному додатку Товариства, про надіслані/створені Позичальником за допомогою функціоналу Мобільного додатку повідомлення, про укладені Договори, додаткові угоди. Таке зберігання може здійснюватися у спеціальних електронних архівах, які дозволяють відобразити інформацію, що в них міститься або в інший спосіб.

7) надає згоду на обробку, збирання, зберігання, знищення Товариством інформації переданою Заявником / Позичальником, а також надає згоду на передачу даної інформації третім особам.

16.3. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив зазначений в Заявці ідентифікаційний податковий номер та/або Логін Мобільного додатку та/або Пароль входу до

Мобільного додатку Товариства, доступ до електронної адреси, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Сайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

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

16.5. Ці Правила набувають чинності з 19 березня 2020 року та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.