

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказ № 060122/1
від «06» січня 2022 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»**

м. Київ - 2022 р.

Інформація, розкриття якої передбачено законодавством України (Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затверджене Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 року №100).

Повне найменування фінансової установи – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН».

Ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи – 42038225; 03066, місто Київ, пров. Охтирський, будинок 7.

Контактна інформація та адреса власного вебсайта фінансової установи – 03066, місто Київ, пров. Охтирський, будинок 7, телефон: 0 800 33 10 34, <https://smartiway.ua/>

Гіперпосилання на відомості про свідоцтво, ліцензії та дозволи, надані фінансовій установі - <https://smartiway.ua/information/disclosure>

Гіперпосилання на Державний реєстр фінансових установ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку - <https://kis.bank.gov.ua/>

Відомості про:

види фінансових послуг, що надаються фінансовою установою споживачу – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

Гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту – <https://smartiway.ua/services/conditions>

Гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено інформацію про порядок і процедуру захисту персональних даних - <https://smartiway.ua/information/documents>

порядок дій фінансової установи в разі невиконання споживачем обов'язків згідно з договором про споживчий кредит - у випадку порушення зобов'язань, передбачених договором про споживчий кредит, ТОВ "СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН" має право:

- здійснювати врегулювання заборгованості (в тому числі простроченої) згідно вимог Закону України «Про споживче кредитування»;

- передати інформацію щодо заборгованості споживача до бюро кредитних історій, іншим фінансовим установам, залучити до врегулювання заборгованості (в тому числі простроченої) колекторську компанію у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування»;

- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів;

- передати третім особам (новому кредитору) свої права шляхом відступлення права вимоги за Договором, якщо таке право передбачене договором про споживчий кредит;

- вживати інші заходи, передбачені законодавством України, для стягнення заборгованості (в тому числі простроченої) за договором про споживчий кредит.

Гіперпосилання на внутрішній документ (витяг) фінансової установи, який регламентує порядок розгляду фінансовою установою звернень споживачів - <https://smartiway.ua/information/documents>

Гіперпосилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень - <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою) – з дати її офіційного оприлюднення на вебсайті ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» <https://smartiway.ua/>, в розділі «Фінансові послуги».

Підписання споживачем публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання споживчого кредиту.

ПЕРША ЧАСТИНА ПРАВИЛ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» (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 «Про 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, Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затверджених постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 № 27, Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року №107 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: «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» та «УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ» - публічна пропозиція (Публічна Оферта). Публічна пропозиція (Публічна Оферта) Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на вебсайті Товариства та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.4.2. Друга частина Правил: «ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК 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:

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

Акцепт Оферти – прийняття Заявником пропозиції Товариства укласти електронний договір або змінити умови укладеного електронного договору в Інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, шляхом заповнення відповідного електронного повідомлення про прийняття (акцепт) Оферти, акцепт Оферти містить істотні умови Договору. Електронне повідомлення про прийняття (акцепт) 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 або змінити умови укладеного електронного договору, 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 Заявки, Договору та цих Правил, до якого емітована платіжна картка вказується Позичальником в Мобільному додатку при укладенні Договору.

Верифікація – заходи, що вживаються Товариством з метою перевірки (підтвердження) належності відповідному Заявнику отриманих Товариством ідентифікаційних даних.

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

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

Ділові відносини – це відносини між клієнтом та Товариством, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі Договору, в тому числі публічного, про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та передбачають тривалість існування після їх встановлення.

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).

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 Мобільному 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.

Заборгованість – сума/частина суми: не сплаченого Кредиту, Перевищення Ліміту

Кредитної лінії, нарахованих, але несплачених процентів за користування Кредитом, нарахованої, але несплаченої неустойки (у разі порушення виконання зобов'язань 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 виданого Кредиту, та загальні витрати за Кредитом.

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

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

Заявка – документ встановленої форми, який заповнюється Заявником в Мобільному додатку Товариства (в тому числі шляхом надання документів, що містять дані Заявника та/або надання доступу (згоди) до отримання даних Заявника з надійних джерел – Системи BankID Національного банку України, бюро кредитних історій, Державне підприємство "Дія", суб'єкт первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, тощо), реєстрацію банківських рахунків/платіжних карток, здійснення фотофіксації своєї особи (в т. ч. з ідентифікаційним документом в руках) (за необхідності), підтвердження ознайомлення з електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством, і виражає намір Заявника отримати грошові кошти у кредит.

Заявник – фізична особа, яка досягла 18 років, має намір отримати або вже отримала Кредит на власні потреби, не пов'язані з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника та має намір встановити або вже встановила Ділові відносини з Товариством в порядку і на умовах встановлених цими Правилами та Договором.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Товариством для встановлення Заявника шляхом отримання його ідентифікаційних даних.

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

Інші відомості – будь-які дані отримані від Позичальника або з інших джерел, що знеособлені та не є Персональними даними.

Кредитна лінія (відновлювальна) – надання Кредиту окремими частинами (траншами) або повністю в межах Ліміту Кредитної лінії у відповідний період протягом до 180 (сто вісімдесят) календарних днів (Строку дії Договору), з можливістю повторно отримувати кредит (транш) або його частину в межах Ліміту Кредитної лінії на умовах, передбачених Договором, та якщо інше не передбачено Договором.

Ліміт суми кредиту – грошові кошти в розмірі від 100,00 (ста) гривень до 30 000,00 (тридцяти тисяч) гривень, які Товариство може надати в кредит на умовах, визначеними Договором.

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

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.

Мобільний додаток Товариства або Мобільний додаток – 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, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Кредит) – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику на власні потреби, не пов'язані з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника, в безготівковій формі на умовах зворотності, строковості та платності, на визначений строк та під процент, що передбачено Договором.

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 або внести зміни в укладений електронний договір. Оферта складається з Публічної Оферти та Індивідуальної Оферти.

Публічна Оферта - пропозиція Товариства Заявнику/Позичальнику укласти електронний договір кредиту з Товариством або внести зміни в укладений електронний договір (взяти на себе права та обов'язки передбачені цими Правилами), яка розміщується на вебсайті Товариства <https://smartiway.ua/>, в розділі «Фінансові послуги».

Індивідуальна Оферта – пропозиція Товариства Заявнику/Позичальнику укласти електронний договір кредиту з Товариством або внести зміни в укладений електронний договір (взяти на себе права та обов'язки передбачені електронним договором кредиту) 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.

Паспорт Кредиту – форма електронного документу, в якому міститься інформація про умови кредитування у відповідності до Додатку № 1 до Закону України «Про споживче 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». Кредитодавець може надавати Клієнту інформацію у формі Паспорту Кредиту виключно для зручності її сприйняття Клієнтом, якщо умови такого Кредиту відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» не зобов'язують Кредитодавця надавати таку інформацію Клієнту.

Перевищення Ліміту Кредитної лінії – користування Позичальником кредитними коштами в сумі понад встановлений Ліміт Кредитної лінії до Терміну (iv) платежу (iv).

Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про Заявника або третіх осіб (включаючи близьких осіб) Заявника (особи з якими Товариство має право взаємодіяти під час врегулювання Заборгованості (в тому числі простроченої), який/які ідентифікований/ідентифіковані або може/можуть бути конкретно ідентифікований/ідентифіковані.

Платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої учасником/членом міжнародної платіжної системи "MasterCard" ("MasterCard International Incorporated") або "Visa" ("Visa International Service Association"), Національної платіжної системи «Український платіжний простір» 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 ІТС Товариства через Мобільний додаток Товариства.

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).

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.

Вебсайт Товариства – <https://smartiway.ua/>

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

Строк Траншу Кредиту – частина Строку Кредитної лінії, в межах якого Кредитодавцем надається Транш Кредиту.

Сума Перевищення Ліміту Кредитної лінії – різниця між Заборгованістю по кредиту та Лімітом Кредитної лінії при Перевищенні Ліміту Кредитної лінії.

Термін(и) платежу(ів) – дата часткового або повного погашення (сплати) Позичальником Заборгованості за Договором, що визначається сторонами в Графіку платежів, та може бути змінена за згодою сторін.

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.

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

Фінансовий номер телефону – належний Заявнику/Позичальнику номер мобільного телефону, верифікований Товариством. Фінансовий номер телефону використовується для реєстрації в Мобільному додатку, для комунікації, дистанційного надання фінансових послуг, з метою запобігання шахрайства .

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 за рахунок власних коштів Товариства та/або отриманих від інших фінансових установ.

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

3.3. Максимальна сума Кредиту складає 30 000,00 (тридцять тисяч) гривень, з урахуванням вимог щодо ідентифікації та верифікації Клієнта встановлених законодавством України, внутрішніми документами Товариства та цими Правилами. Мінімальна сума Кредиту складає 100,00 (сто) гривень.

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 Товариства.

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 Публічної та Індивідуальної Оферти. Публічну Оферту становлять ці Правила, що розміщуються на Вебсайті Товариства, в розділі «Фінансові послуги». Індивідуальну Оферту Товариство формує та надсилає Позичальнику в ІТС Товариства у порядку встановленому цими Правилами. Акцептом є електронне повідомлення Позичальника про прийняття (акцепт) Оферти, що заповнюється в Мобільному додатку Товариства.

Перед перевіркою 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), Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію Заявника відповідно вимог чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів Товариства по здійсненню фінансового моніторингу.

4.2. Заявник повинен подати Заявку на отримання Кредиту через Мобільний додаток Товариства, обов'язково вказуючи всі дані, визначені в Заявці як обов'язкові для заповнення. У Заявці Заявник зобов'язаний вказати власні Персональні дані та Інші відомості, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Кредиту, а також Персональні дані третіх осіб, в тому числі близьких осіб, з якими Товариство або колекторська компанія або новий кредитор в подальшому має право взаємодіяти з метою врегулювання заборгованості Заявника (в тому числі

простроченої), з метою інформування про необхідність виконання Заявником/Позичальником зобов'язань за Договором. Обов'язок отримання згоди таких третіх осіб (в тому числі близьких осіб) на обробку їхніх Персональних даних до передачі таких Персональних даних Товариству покладається на Заявника. У Заявці Заявник зобов'язаний 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 надає свою згоду на передачу Товариству своїх Інших відомостей, їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника, його спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором, укладення та ефективного виконання умов правочинів, стороною якого є Заявник у спосіб не забороненими законодавством України.

4.4. Товариство має право також окремо запропонувати Заявнику в тому числі засобами ІТС Товариства надати додаткову інформацію, документи в т. ч належним чином завірені копії 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 та перевіряти інформацію про його фінансовий стан та його кредитну історію 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, ІТС Товариства здійснює ідентифікацію / верифікацію та реєстрацію Заявника. Наступні Заявки подаються Позичальником через Мобільний додаток після Авторизації.

4.7. Рішення про надання чи відмову в наданні Кредиту приймається Товариством, враховуючи результати 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, зазначеній 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;
- Товариство не змогло здійснити ідентифікацію / верифікацію Заявника з причин не залежних від Товариства;
- 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 електронне повідомлення про прийняття (акцепт) Оферти, (здійснити акцепт Оферти). Електронне повідомлення про прийняття (акцепт) Оферти підписується Заявником в ІТС Товариства електронним підписом Одноразовим ідентифікатором.

Договір вважається укладеним та Ділові відносини між Товариством та Заявником вважаються встановленими 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 та внесення змін до нього:

5.1.1. Ресстрація Заявника в ІТС Кредитодавця в Мобільному додатку, під час якої Заявник погоджується з умовами користування Мобільним додатком та надає згоду на обробку своїх Персональних даних та Інших відомостей, які запитуватимуться та передаватимуться через Систему BankID Національного банку України, бюро кредитних історій або Державне підприємство «Дія», Портал Дія.

5.1.2. Заповнення Заявником Заявки на встановлення Ліміту Кредитної лінії, Терміну (ів) платежу (ів) та отримання Кредиту (траншу) в Мобільному додатку Кредитодавця.

5.1.3. Здійснення Товариством ідентифікації та верифікації особи, яка заповнила Заявку, верифікація даних її банківської картки.

5.1.4. Визначення ІТС Товариства в автоматичному режимі переліку (списку) третіх осіб (контактних осіб), взаємодія з якими буде передбачена Договором на випадок врегулювання Заборгованості (в тому числі простроченої) Заявника/Позичальника, та згоду на обробку персональних даних яких попередньо отримані Заявником.

5.1.5. Перевірка кредитної історії особи, яка заповнила Заявку, її оцінка кредитоспроможності, обробка іншої наданої Заявником інформації. Прийняття Кредитодавцем рішення про встановлення Ліміту Кредитної лінії, Терміну (ів) Платежу (ів) та видачу кредиту (траншу) Заявнику або про відмову на встановлення Ліміту Кредитної лінії та видачі кредиту.

5.1.6. Надсилання Позичальнику Індивідуальної Оферти (пропозиції) в ІТС укласти електронний договір або зміни до нього на визначених Кредитодавцем умовах (Оферта).

5.1.7. Заповнення Позичальником електронного повідомлення про прийняття (акцепт) Індивідуальної Оферти (пропозиції) в Мобільному додатку Кредитодавця та підписання її Одноразовим ідентифікатором.

5.1.8. Надсилання Заявнику підтвердження вчинення правочину у вигляді електронного документа доступного для завантаження в Мобільному додатку Кредитодавця (встановлення Ділових відносин).

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

5.1.10. 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.

5.1.11. З метою підтримання встановлених Договором Ділових відносин між

Кредитодавцем та Позичальником, строк Ділових відносин продовжується на строк дії Договору.

5.2. Спосіб та порядок надання Кредитодавцем Індивідуальної Оферти Заявнику: Розміщення Індивідуальної оферти (пропозиції укласти договір або внести в нього зміни) в Мобільному додатку.

5.3. Спосіб та порядок прийняття Заявником Індивідуальної Оферти (акцепту): Відправлення електронного повідомлення, визначеного підпунктом 5.1.5. пункту 5.1 цього розділу про прийняття Індивідуальної 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 ІТС Кредитодавця (Особистий Логін, Особистий Пароль, Одноразовий ідентифікатор, Фінансовий номер телефону, зазначений Позичальником при реєстрації у Мобільному додатку Кредитодавця).

У випадку зміни Фінансового номеру телефону Позичальника, Позичальник зобов'язаний протягом 3 робочих днів з дати такої зміни внести новий Фінансовий номер телефону використовуючи Мобільний додаток, або повідомити про це Кредитодавця в письмовій та/або електронній формі.

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 ІТС 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 7 робочих днів з дня одержання відповідної 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 та внесення змін до нього керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».

5.12. Сторони підтверджують, що Договір та всі Додатки та зміни 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, 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. При цьому проценти за користування Кредитом нараховуються з першого дня перерахування суми Кредиту (траншу) Позичальнику (перерахування грошових коштів на Банківський рахунок Позичальника).

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, загальний розмір Кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Договору, повернення Кредиту, сплата процентів та неустойки здійснюється у такій черговості: у першу чергу сплачуються неустойка та інші платежі; 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.

6.5. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше Терміну(ів) платежу (ів), якщо сторони не домовляться про його зміну або якщо інше не передбачено Договором.

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 за банківськими реквізитами Товариства, вказаними в Договорі. У разі зміни банківських реквізитів Товариства, зазначених Договорі, Позичальник зобов'язаний здійснити оплату за діючими банківськими реквізитами Товариства. 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 за банківськими реквізитами 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.

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. Умови пролонгації будь-яких строків, встановлених Договором, визначається Договором або відповідними додатковими угодами до такого Договору.

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

6.19. 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.

6.20. У випадку надходження від Позичальника на поточний рахунок Товариства грошових коштів понад обсяг Заборгованості за Договором, в т.ч. при достроковому погашенні Кредиту до здійснення Кредитодавцем перерахунку процентів за фактичний строк користування Кредитом, Позичальник має право, якщо інше не передбачено законодавством, звернутись до Товариства протягом 20 (двадцяти) календарних днів з дня переплати для повернення суми переплати шляхом направлення електронного листа або поштового відправлення на поштову адресу Товариства, вказавши: ПІБ, номер та дату укладання кредитного договору, реєстраційний номер облікової картки платника податків, розмір переплати, номер рахунку, банк в якому відкрито

рахунок та МФО банку. Товариство здійснює бухгалтерський облік надлишкової оплати Позичальника як інших доходів, до їх повернення Позичальнику. Товариство має право зарахувати суму переоплати у погашення Заборгованості Позичальника по інших Кредитних договорах (нових або діючих).

6.21. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору 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. У випадку відмови від Договору, Позичальник протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення Кредитодавця про відмову від 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.

6.22. Позичальник у випадку виконання ним зобов'язань за Договором має право припинити (розірвати) його дію, повідомивши про це Кредитодавця в порядку передбаченому Договором.

6.23. У випадку недостатності здійснених оплат для погашення Заборгованості за Договором, загальний розмір Кредиту за яким перевищує розмір однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Договору, 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 умов Договору. Детальний порядок погашення Заборгованості може визначатися умовами Договору.

6.24. Товариство залишає за собою право в односторонньому порядку зменшити розмір або списати повністю суму Кредиту, нараховані проценти, неустойку, інші нарахування, передбачені Договором, що оформлюється відповідним одностороннім рішенням Кредитодавця.

6.25. Якщо Індивідуальною Офертою встановлений інший, в тому числі більш детальний порядок погашення Заборгованості, ніж в цих Правилах, то перевагу (пріоритет) має порядок погашення Заборгованості зазначений саме в Індивідуальній Оферті, що надсилалася Позичальнику Кредитодавцем в ІТС Товариства до моменту її прийняття (акцепту).

7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

7.1. Програма лояльності Товариства – процедура застосування Товариством, в тому числі в рамках його маркетингової активності та лояльності до клієнтів Товариства, механізму заохочення потенційних клієнтів Товариства в отриманні фінансових послуг Товариства, обізнаності потенційних клієнтів щодо отримання фінансових послуг Товариства, підвищення їх споживчої активності, збільшення кількості клієнтів Товариство та обсягів надання фінансових послуг, підняття рівня конкурентоспроможності Товариства на фінансовому ринку, яка в тому числі регулює механізм нарахування, списання, анулювання бонусів, застосування промокодів на знижку, тощо.

7.2. 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.

7.3. Умови Програми лояльності Товариства визначаються згідно внутрішніх документів

Товариства.

8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШИХ ВІДОМОСТЕЙ

8.1. Під час реєстрації в Мобільному додатку Товариства Заявник надає згоду на використання та обробку його Персональних даних та Інших відомостей, а також вчинення інших дій, передбачених законодавством України.

Товариство здійснює обробку Персональних даних клієнтів та третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором, та які надали згоду на таку взаємодію, у тому числі близьких осіб клієнтів, згідно вимог Положення про порядок та процедуру захисту персональних даних споживачів Товариства та наданої Згоди на обробку та передачу персональних даних, текст яких розміщений на Вебсайті Товариства: <https://smartiway.ua/> в розділі «Розкриття інформації».

8.2. 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, та інформацію про Договір:

- до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України та включені до Єдиного реєстру бюро кредитних історій;

- колекторським компаніям, включених до реєстру колекторських компаній, або іншим фізичним та юридичним особам, залучених на договірних засадах до безпосередньої взаємодії із Заявником/Позичальником при врегулюванні Заборгованості (в тому числі простроченої), а також Персональні дані третіх осіб, зазначені у Договорі;

- новому кредитору у випадку відступлення права вимоги за Договором.

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 (новим кредитором).

Товариство протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Договором новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомляє Позичальника про такий факт та про передачу його Персональних даних, а також надає інформацію про нового кредитора або колекторську компанію (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформація для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти) у спосіб, визначений Законом України «Про споживче кредитування» та передбачений Договором.

8.3. 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, 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 додаткових договорів (додаткових угод, 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 ІТС 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 ІТС Товариства через Мобільний додаток.

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

10.4. За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Заявнику/Позичальнику в ІТС Товариства, доступ до якої здійснюється через Мобільний додаток та на Вебсайті 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 Запиті або в інший визначений Договором спосіб.

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 Вебсайті 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 або внутрішніх регламентуючих документів Товариства; 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 інших 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. Відповідальний працівник призначається Директором Товариства.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

14.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно з чинним законодавством 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, **Товариство має право:**

- 1) залучити колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо таке право Товариства передбачено відповідним Договором;
- 2) без згоди Позичальника передати третім особам (новому кредитору) свої права шляхом відступлення права вимоги за Договором;
- 3) передати Інші 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.

15. ВЗАЄМОДІЯ З КЛІЄНТАМИ. 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@smartway.ua та/або на адресу місцезнаходження Товариства: 03066, м. Київ, пров. Охтирський, буд. 7 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. При безпосередній взаємодії щодо врегулювання заборгованості (в тому числі простроченої) із Позичальниками Товариство дотримується вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), що визначені статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування».

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

15.4. Позичальник має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем, новим кредитором, та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику в процесі врегулювання простроченої заборгованості.

15.5. Взаємодія з представником з питань врегулювання заборгованості Позичальника (в тому числі простроченої).

15.5.1. Товариство за власною ініціативою будь-яким чином не взаємодіє із Позичальником, якщо Позичальник письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні заборгованості (в тому числі простроченої) представляє його уповноважений представник.

15.5.2. Для повідомлення Товариства про те, що інтереси Позичальника при врегулюванні заборгованості (в тому числі простроченої) представляє уповноважений представник, Позичальник за власним вибором обирає один з зазначених нижче варіантів:

Перший варіант:

Позичальник разом з уповноваженим представником повинні звернутися за адресою місцезнаходження Товариства та за їх особистої присутності надати уповноваженому представнику Товариства наступний пакет документів:

- заяву, яка обов'язково має містити: номер та дату укладання кредитного договору, за яким буде здійснюватися представництво (в тому числі його умови, перелік яких передбачено Законом України «Про споживче кредитування») ПІБ, РНОКПП, паспортні дані, місце проживання уповноваженого представника;

- оригінал паспорту (всіх сторінок) та довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (РНОКПП) Позичальника та уповноваженого представника. У випадку наявності у Позичальника та/або його уповноваженого представника ID-картки, в обов'язковому порядку надається витяг/довідка з Єдиного державного демографічного реєстру за формою, встановленою чинним законодавством України. З наданих оригіналів документів, будуть зроблені копії уповноваженим представником Товариства, які будуть засвідчені підписом уповноваженого представника Товариства та відповідно підписами Позичальника, його уповноваженого представника;

- оригінал довіреності, засвідченої нотаріально, щодо представництва інтересів Позичальника або її нотаріальну копію;

- письмову згоду уповноваженого представника на обробку його персональних даних, оформлену у відповідності до вимог Закону України «Про захист персональних даних»;

- письмову заяву уповноваженого представника, яка підтверджує його згоду на взаємодію при врегулюванні заборгованості (в тому числі простроченої), а також містить інформацію про засоби телекомунікації для взаємодії з ним (номер телефону, місце проживання, адресу електронної пошти).

Другий варіант:

Позичальник надсилає на адресу Товариства засобами поштового зв'язку цінним листом з повідомленням про вручення наступний пакет документів:

- заяву, яка обов'язково має містити: номер та дату укладання кредитного договору, за яким буде здійснюватися представництво (в тому числі його умови, перелік яких передбачено Законом України «Про споживче кредитування») ПІБ, РНОКПП, паспортні дані, місце проживання уповноваженого представника;

- нотаріально засвідчену копію паспорту (всіх сторінок) та нотаріально засвідчену копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (РНОКПП) уповноваженого представника. У випадку наявності у уповноваженого представника ID-картки, в обов'язковому порядку надається витяг/довідка з Єдиного державного демографічного реєстру за формою, встановленою чинним законодавством України;

- оригінал довіреності, засвідченої нотаріально, щодо представництва інтересів Позичальника або її нотаріальна копія;

- письмову згоду уповноваженого представника на обробку його персональних даних, оформлену у відповідності до вимог Закону України «Про захист персональних даних»;

- письмову заяву уповноваженого представника, яка підтверджує його згоду на взаємодію при врегулюванні заборгованості (в тому числі простроченої), а також містить інформацію про засоби телекомунікації для взаємодії з ним (номер телефону, місце проживання, адресу електронної пошти).

16. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ

16.1. Товариство має право з власної ініціативи інформувати Позичальника під час користування послугою з надання споживчого кредиту 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 в т.ч.: пред'являти вимоги/претензії Позичальнику, врегулювати Заборгованість (в тому числі прострочену) за Договором будь-яким способом. В зв'язку з цим Позичальник обирає наступні засоби комунікації (засоби зв'язку), зокрема, але не виключно, шляхом: розміщення / виведення відповідної інформації в Мобільному додатку, відправлення відповідних повідомлень за допомогою електронної пошти, служби коротких повідомлень (смс), голосових повідомлень, відправлення повідомлень (документів, інформації) будь-якими іншими засобами телекомунікації (включаючи повідомлення надісланні через Мобільний додаток, Telegram, Viber, Facebook Messenger), відправлення листів, звернень, заяв на адресу Позичальника поштою та/або кур'єром, телефонування Позичальнику, інформування в інший спосіб, передбачений Договором.

Товариство здійснює взаємодію із клієнтом, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або іншою особою, взаємодія з якою передбачена Договором та яка надала згоду на таку взаємодію, при врегулюванні Заборгованості (в тому числі простроченої), дотримуючись вимог щодо етичної поведінки, визначених Законом України «Про споживче кредитування».

16.2. Товариство має право з власної ініціативи надавати (розкривати) інформацію споживачам про істотні умови відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, про акційні умови та промокоди, використовуючи засоби комунікації, визначені в п.16.1 цих Правил.

17. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

17.1. 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.

8) надає згоду на використання свого акаунту (облікового запису соціальної мережі) для реєстрації/авторизації в Мобільному додатку та подальшої комунікації з Товариством, за умови обрання саме такого способу для реєстрації/авторизації в Мобільному додатку.

17.2. 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 Вебсайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

17.3. 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.

17.4. Ці Правила набирають чинності з 06 січня 2022 року та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.