

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказ № 040222/1
від «04» лютого 2022 року
ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»

Тимчасово виконуючий
обов'язки директора
ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»
Валерій РЯСКОВ

ПРАВИЛА

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

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

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 веб-сайта 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;

Перелік та опис видів фінансових послуг доступний за гіперпосиланням на веб-сторінку фінансової установи, (істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту) – <https://smartiway.ua/services/conditions>

Гіперпосилання на веб-сторінку 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 веб-сайті ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» <https://smartiway.ua/>, в розділі «Розкриття інформації».

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

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 «Про захист прав споживачів», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153, 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 визначають порядок і умови укладення Кредитодавцем Договору кредитної лінії (надання споживчих кредитів), іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Договору, а також регулюють відносини, що виникають між Кредитодавцем і фізичною особою позичальником, які є сторонами Договору.

1.4. 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 тлумачиться наступним чином:

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення кредитної операції через Мобільний застосунок 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 застосунку Smartiway.

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 застосунку Smartiway при укладенні Договору.

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

Взаємодія – дії та/або комунікація Кредитодавця, що здійснюється при врегулюванні простроченої заборгованості, з Позичальником, його Близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором про відкриття кредитної лінії та які надали згоду на таку взаємодію, відповідно до вимог статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

Графік платежів – невід'ємна частина Договору, що містить умови розрахунку

Заборгованості за Договором щодо основної суми кредиту і процентів за користування ним із зазначенням Терміну платежу або декількох Термінів платежів.

Дата та час укладення Договору – дата та час, які зазначені на кваліфікованій електронній позначці часу на Договорі, що міститься в протоколі створення та перевірки кваліфікованого електронного підпису (печатки) уповноваженої особи Кредитодавця.

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 – це електронний договір про надання Товариством фінансової послуги (коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) Позичальнику, оформлений/укладений у електронній формі. 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 за Договором – загальна сума грошових коштів (включаючи суму кредиту, нараховані проценти за користування кредитом, пеня та штраф (у разі їх наявності), яку Позичальник зобов'язаний сплатити на користь Кредитодавця відповідно до умов Договору.

Заявка – інформація яка надається Заявником Кредитодавцю в через Мобільний застосунок SmartWay (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), для підтвердження відповідності Заявника умовам, які містяться у цих Правилах, та для отримання Оферти (пропозиції) укласти Договір (взяти на себе права та обов'язки передбачені єдиним Договором (Договором кредитної лінії та Правилами). При поданні первинної Заявки відбувається реєстрація Заявника на Інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства. Наступні Заявки подаються вже зареєстрованими Заявниками виключно для отримання рішення про можливість надання Кредиту (направлення Оферти) Кредитодавцем.

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.

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

Кредитна лінія – вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит.

Кредитодавець – Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»,

ідентифікаційний номер юридичної особи 42038225, місцезнаходження: 03066, м. Київ, пров. Охтирський, буд. 7.

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 – максимальний розмір кредиту, який одночасно може бути у розпорядженні Позичальника згідно умов цього Договору. Розмір та строк дії Ліміту кредитної лінії встановлюються цим Договором.

Логін Мобільного застосунку (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 застосунку Smartiway.

Мобільний застосунок Smartiway - сервіс Кредитодавця, який охороняється авторським правом і передбачає можливість надавати фінансові послуги через мобільний пристрій за допомогою Мобільного застосунку під оригінальною назвою Smartiway, діючий на операційних системах Android та iOS, розміщений Кредитодавцем (Smartiway Ukraine LLC) в інтернет магазинах Google Play та App Store, і доступний для безкоштовного встановлення на смартфон та використання на умовах субліцензії. За допомогою Мобільного застосунку Smartiway Клієнт здійснює повну взаємодію з Кредитодавцем, має постійний доступ до Паспорту споживчого кредиту, Договору, Графіку платежів та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Кредитодавцем фінансових послуг.

Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Кредит) – грошові кошти, які надаються Кредитодавцем Позичальнику згідно з умовами Договору, в тому числі на умовах платності, зворотності та строковості.

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

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 Веб-сайті Товариства <https://smartiway.ua/>, в розділі «Розкриття інформації» вкладці «Внутрішні документи».

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 застосунку Smartiway та містить істотні умови Договору.

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

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 застосунку Smartiway 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.

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"), 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 застосунок Smartiway.

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.

Веб-сайт 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.

Сервісні повідомлення – інформаційні повідомлення та/або повідомлення рекламно-інформаційного характеру та/або пропозиція на Взаємодію, що можуть надсилатися Кредитодавцем за допомогою будь-яких засобів зв'язку, у тому числі, у вигляді СМС-повідомлень та голосових повідомлень, в тому числі через сучасні сервіси передачі даних (Viber, Telegram, тощо), а також Push повідомлень у Мобільному застосунку Smartiway, з метою отримання Позичальником своєчасної інформації про умови кредитування, зокрема, але не виключно: про умови, строки сплати та зміну ставки процентів за користування Кредитом за Договором; про умови надання Кредитодавцем інших послуг, та інше.

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 кредитування 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 застосунку Smartiway, 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.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Товариство діє на підставі ліцензії, виданої 12.06.2018 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та здійснює надання виключно одного виду фінансових послуг - надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

3.2. Надання Кредиту згідно цих Правил здійснюється за рахунок власних коштів Товариства та/або отриманих від інших фінансових установ.

3.3. Детальний опис фінансових послуг, їх істотні характеристики, примірні договори та інші внутрішні документи, що регламентують порядок надання фінансових послуг, розміщено на Веб-сайті Товариства: <https://smartiway.ua/> в розділі «Фінансові послуги».

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Товариство здійснює надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту з дотриманням вимог чинного законодавства, у тому числі вимог Закону України «Про споживче кредитування» та Закону України «Про електронну комерцію».

4.2. Товариство надає фінансові послуги виключно через Мобільний застосунок Smartiway.

4.3. Товариство не залучає третіх осіб до надання фінансових послуг.

4.4. 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 Веб-сайті Товариства, в розділі «Розкриття інформації» вкладці «Внутрішні документи». Індивідуальну Оферту Товариство формує та надсилає Позичальнику в Мобільному застосунку Smartiway. Акцептом є електронне повідомлення Позичальника про прийняття (акцепт) Оферти, що заповнюється в Мобільному застосунку Smartiway.

Перед перевіркою відповідності Заявника умовам, які містяться у цих Правилах, та надсилання 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.

4.5. Заявник повинен подати Заявку на отримання Кредиту через Мобільний застосунок Smartiway, 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306), ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, (місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д).

4.9. 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.

4.10. Сума Кредиту визначається, виходячи з інформації, зазначеній в Заявці в межах Ліміту суми кредиту.

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

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

4.13. 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.

4.14. 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. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ, СТВОРЕННЯ ТА НАКЛАДАННЯ ЕЛЕКТРОНИХ ПІДПИСІВ

5.1. Технологія укладання договору. Порядок створення та накладання електронних підписів сторонами договору. Кредитний договір укладається виключно з використанням Мобільного застосунку Smartiway у відповідності до вимог Закону України «Про електронну комерцію». Після реєстрації та подання заявки на отримання кредиту у Мобільному застосунку Smartiway, на підставі проведеної оцінки кредитоспроможності потенційного Позичальника, ІТС Кредитодавця в автоматичному режимі формує паспорт споживчого кредиту та індивідуальну оферту щодо укладання договору та направляє їх для ознайомлення Позичальнику в Мобільний застосунок Smartiway.

5.1.2. Позичальник ознайомлюється із запропонованими умовами кредитування та у разі згоди із ними, акцептує Оферту (підписує договір) шляхом накладання електронного підпису одноразовим ідентифікатором. Унікальний одноразовий ідентифікатор для підписання договору зі сторони Позичальника, автоматично генерується кожного разу в ІТС Кредитодавця.

5.1.3. Кредитодавець надсилає одноразовий ідентифікатор Позичальнику на обраний засіб

зв'язку. Введення Позичальником коду одноразового ідентифікатора у Мобільному застосунку Smartiway з метою підписання електронним підписом одноразовим ідентифікатором цього Договору створює підпис Позичальника на Договорі та вважається направленням Кредитодавцю повідомлення про акцептування оферти (прийняття в повному обсязі) умов Договору.

5.1.4. Договір кредиту є укладеним з моменту одержання Кредитодавцем електронного повідомлення про прийняття (акцепт) Позичальником пропозиції (оферти) в електронній формі, підписаної з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором в Мобільному застосунку Smartiway.

5.1.5. У випадку не здійснення акцептування Заявником Договору протягом 1 (одного) календарного дня 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.

5.1.6. Примірник Договору, а також додатки до нього (за наявності), укладені у вигляді електронного документа, надсилаються Позичальнику у Мобільний застосунок Smartiway одразу після його підписання, але до початку надання йому фінансової послуги.

5.1.7. Товариство протягом одного календарного дня з дати укладення Договору надає Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника за реквізитами електронного платіжного засобу, зазначеному у Договорі.

5.1.8. 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.

5.1.9. Порядок внесення змін до помилково відправленого прийняття пропозиції укласти електронний договір (акцепт): Заявник може внести зміни до акцепту в Мобільному застосунку Smartiway виключно у порядку визначеному чинним законодавством до моменту перерахування кредитних коштів Позичальнику.

5.1.10. Умови виготовлення та отримання засвідчених копій договору на папері з електронного документа. Сторони погодили, що Позичальник може звернутися до Кредитодавця за отримання засвідчених копій договору на папері з електронного документа шляхом направлення звернення у письмовій формі на поштову адресу Кредитодавця.

Кредитодавець безоплатно виготовляє копію договору Позичальника на папері з електронного документа, яка засвідчується підписом уповноваженої особи Кредитодавця та надсилається на поштову адресу Позичальника протягом 7 робочих днів, зазначену у зверненні.

5.2. 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 застосунок Smartiway, 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.

5.3. Сторони домовились в частині підписання Договору та внесення змін до нього керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».

5.4. 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».

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

6. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

6.1. 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 Товариства 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.

6.2. 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.

6.3. Умови Програми лояльності Товариства визначаються згідно внутрішніх документів Товариства.

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. 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 Веб-сайті Товариства: <https://smartiway.ua/> в розділі «Розкриття інформації» вкладці «Внутрішні документи».

7.2. Товариство здійснює розкриття інформації та інформування клієнта відповідно до вимог чинного законодавства та ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ, текст якого розміщений на Веб-сайті Товариства: <https://smartiway.ua/> в розділі «Розкриття інформації» у вкладці «Внутрішні документи».

7.3. Товариство здійснює розгляд звернень громадян відповідно до вимог чинного законодавства ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ (СКАРГ) СПОЖИВАЧІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН», текст якого розміщений на Веб-сайті Товариства: <https://smartiway.ua/> в розділі «Розкриття інформації» у вкладці «Внутрішні документи».

7.4. При здійсненні врегулювання простроченої заборгованості Товариство дотримується вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), що визначені статтю 25 Закону України «Про споживче кредитування», ПОРЯДКУ ВЗАЄМОДІЇ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» ІЗ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЇХ БЛИЗЬКИМИ ОСОБАМИ, ПРЕДСТАВНИКАМИ, СПАДКОЄМЦЯМИ, ПОРУЧИТЕЛЯМИ, МАЙНОВИМИ ПОРУЧИТЕЛЯМИ АБО ТРЕТІМИ ОСОБАМИ, ВЗАЄМОДІЯ З ЯКИМИ ПЕРЕДБАЧЕНА ДОГОВОРОМ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ, ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ (ВИМОГИ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ) текст якого розміщений на Веб-сайті Товариства: <https://smartiway.ua/> в розділі «Фінансові послуги» («Прострочена заборгованість»), у вкладці «Вимоги до етичної поведінки».

7.5. 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).

8. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

8.1. Кредитні договори та інша інформація про надання фінансових послуг зберігаються зберігається 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. 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).

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

8.6. 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.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Позичальник:

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

2) 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 застосунок Smartiway та надані Товариством, мають перевагу над іншими даними;

3) надає згоду на зберігання Товариством та/або залученими Товариством третіми особами інформації про роботу Позичальника в Мобільному застосунку Smartiway, про надіслані/створені Позичальником за допомогою функціоналу Мобільного застосунку Smartiway 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.

9.2. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив зазначений в Заявці ідентифікаційний податковий номер та/або Логін Мобільного застосунку Smartiway та/або Пароль входу до Мобільного застосунку Smartiway, 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 Веб-сайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

9.3. 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.

9.4. Ці Правила набирають чинності з 04 лютого 2022 року та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.