

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Наказ № 2 від «12» червня 2018 року  
ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»

Директор  
Муратов Валерій Сергійович

---

## **ПРАВИЛА**

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

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

м. Київ - 2018 р.

## 1. Загальні положення

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»** (надалі за текстом – Товариство або Кредитодавець) здійснюючи фінансову 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 електронний цифровий підпис», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про доступ до публічної інформації», Закону України «Захист прав споживачів», «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 та інших нормативно-правових актів, що регулюють фінансову діяльність при наданні 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 грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі за текстом – Договір про надання фінансового кредиту або Договір), порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг; порядок доступу споживачів фінансових послуг 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. Ці Правила є публічною пропозицією (офертою), у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти Договір на умовах, що встановлені Товариством, і застосовуються у випадку подання Заявником Заявки на Веб - сайті Товариства за електронною адресою: **smartiway.com.ua** на отримання Фінансового кредиту та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами (акцептом).

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

1.6. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору.

## 2. Терміни та визначення, що використовуються у цих Правилах

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

**Веб-сайт Товариства** – [www.smartiway.com.ua](http://www.smartiway.com.ua), включаючи мобільний додаток на операційних системах Android та IOS.

**Заявка** – документ встановленої форми, який заповнюється на Веб-сайті Товариства, і виражає намір Заявника отримати грошові кошти у Фінансовий кредит.

**Заявник** – фізична особа, яка має намір укласти Договір з Товариством шляхом приєднання до запропонованих умов і вчинення дій, передбачених цими Правилами.

**Позичальник** – фізична особа, яка відповідає Вимогам Позичальника та з якою Товариство уклало Договір.

**Вимоги до Позичальника** – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник для укладання Договору, а саме фізична особа повинна:

- мати цивільну дієздатність та правоздатність;
- бути громадянином України;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- володіти відкритим на власне ім'я Банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому мати змогу розпоряджатися;
- діяти від власного імені, у власному інтересі, не отримувати Кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

**Надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (Фінансовий кредит або Кредит)** – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством на умовах зворотності, строковості та платності, на визначений строк та під процент, що передбачено Договором.

**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.

**Договір (Договір про надання фінансового кредиту)** – цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права і зобов'язання між Товариством та Позичальником щодо отримання та повернення Фінансового кредиту Позичальником.

**Електронний договір** – Договір про надання фінансового кредиту між Товариством та Позичальником, що оформлений в електронній формі з використанням інформаційно - телекомунікаційної системи Товариства за допомогою Електронного підпису Одноразовим ідентифікатором.

**Електронний підпис** – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

**Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором** - дані в електронній формі у вигляді алфавітно - цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником і надсилаються ним Товариству та призначені для ідентифікації підписувача цих даних, шляхом попереднього введення в спеціальне поле в Особистому кабінеті Одноразового ідентифікатора, згенерованого та надісланого за допомогою інформаційно - телекомунікаційної системи Товариства.

**Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, яка генерується Товариством та передається Заявнику шляхом реєстрації на Веб - сайті Товариства. Товариство може передавати Одноразовий ідентифікатор Заявнику засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у інформаційно - телекомунікаційній системі Товариства, в тому числі, шляхом направлення смс - повідомлення за номером телефону або шляхом надсилання текстового повідомлення на електронну адресу (e-mail адреса), та додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника.

**Особистий кабінет** – сукупність захищених сторінок, що формуються Заявнику в момент його реєстрації на Веб - сайті Товариства (особистий розділ Заявника), за допомогою якого Заявник/Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до Графіка розрахунків та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Товариством Фінансового кредиту. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Веб - сайті Товариства, який за домовленістю Сторін Договору та правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.

**Логін Особистого кабінету (Логін)** - унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Заявником самостійно. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в

спеціальному полі «Логін» при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Логіну Особистого кабінету. Логін Особистого кабінету є особистим ключем Заявника/Позичальника формування електронного підпису, доступним тільки Заявнику/Позичальнику.

**Пароль Особистого кабінету (Пароль)** – унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Заявником. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «Пароль» при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Паролю Особистого Кабінету. Пароль Особистого кабінету являється особистим ключем Заявника/Позичальника для формування Електронного підпису, доступний тільки Заявнику/Позичальнику.

**Графік розрахунків** – невід’ємна частина Договору, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі, основної суми кредиту і процентів за користування Фінансовим кредитом) із зазначенням Терміну платежу.

**Заборгованість** – сума Кредиту, а також нарахованих, але не сплачених процентів за користування Кредитом, а також сума пені в разі порушення зобов’язань за Договором.

**Дата укладання Договору** – день перерахування грошових коштів на банківський рахунок Позичальника.

**Термін платежу** – кінцева календарна дата повернення Позичальником суми Кредиту та процентів за Договором.

**Банківський рахунок** – належний Заявнику / Позичальнику картковий рахунок в установі банку.

**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 Особистому кабінеті на Веб-сайті Товариства. Платіжна картка, що використовується Позичальником для отримання Фінансового кредиту (зарахування суми Фінансового кредиту на Банківський рахунок Позичальника), є засобом ідентифікації Заявника / Позичальника.

**Верифікація** – перевірка та встановлення достовірності зазначених Заявником / Позичальником реквізитів Платіжної картки при реєстрації на Веб – сайті Товариства.

**Ліміт суми кредиту** – грошові кошти в розмірі від 100 (Ста) гривень до 14 999 (Чотирнадцять тисяч дев’яност дев’ясто дев’ять) гривень, які Товариство одноразово може надати в кредит на умовах, визначеними Договором.

**Сторони Договору (Сторони)** – Товариство і Позичальник.

Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до чинного законодавства України.

### **3. Умови та порядок укладання Договорів**

3.1. Договір про надання Фінансового кредиту з Заявником / Позичальником укладається шляхом подання Заявником / Позичальником Заявки на Веб - сайті Товариства. Договір про надання Фінансового кредиту укладається виключно в письмовій (електронній) формі. Договір укладений в електронній формі у розумінні статей 205, 207, 639 Цивільного кодексу України, вважається укладеним у письмовій формі.

3.2. Договір є укладеним, якщо Сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов Договору.

3.3. З метою отримання Фінансового кредиту, Заявник повинен подати Заявку на отримання Фінансового кредиту через Веб - сайт Товариства:

3.3.1. З метою отримання можливості подати Заявку, Заявник має пройти процедуру реєстрації на Веб-сайті Товариства. Порядок реєстрації Заявника передбачає введення Заявником відомостей про себе, після заповнення відповідних полів реєстраційної форми, зазначення номеру телефону, електронної пошти (за наявності), Логіну та Паролю, що використовуватимуться Заявником / Позичальником для доступу/входу до свого Особистого

кабінету, а також, у визначених Товариством випадках, завантаження іншої інформації необхідної для реєстрації та подальшої ідентифікації Позичальника.

3.3.2. Заявник при заповненні Заявки на отримання Фінансового кредиту, обов'язково вказує всі дані, позначені в Заявці в якості обов'язкових для заповнення.

3.3.3. Заявник зобов'язаний у Заявці вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Фінансового кредиту, у тому числі зазначити реквізити Платіжної картки, що планує використовувати для одержання Фінансового кредиту / зарахування суми на Банківський рахунок Позичальника. Заявник повинен зазначити у Заявці самостійно шляхом вказання необхідних значень суму і строк повернення Фінансового кредиту.

3.3.4. Товариство має право визначати, видаляти, змінювати набір, меню, випадючі списки, назви полів реєстраційної форми, що заповнюються/мають бути заповнені Заявниками для їх реєстрації на Веб - сайті Товариства, а також будь-які пояснення, примітки тощо до таких полів та граф.

3.3.5. Особистий кабінет Заявника / Позичальника створюється після успішного проходження ним всіх необхідним кроків для реєстрації на Веб - сайті Товариства.

3.3.6. Під час реєстрації на Веб - сайті Товариства, Заявник / Позичальник у відповідності до розділу 6 цих Правил, надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором.

3.3.7. Заявник має розуміти, що Товариство у деяких випадках може не надавати Заявнику можливості подавати Заявку. До таких випадків можуть належати наприклад, випадки якщо Заявник до цього уже подав Заявку, яка перебуває на опрацюванні Товариства.

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

3.3.9. Додатково Товариство має право вимагати від Заявника надання належно завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Фінансового кредиту.

3.3.10. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання Фінансового кредиту.

3.3.11. Інформаційна - телекомунікаційна система Товариства здійснює реєстрацію Заявника на Веб - сайті Товариства та формує Особистий кабінет на підставі даних, зазначених у Заявці.

3.3.12. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі автоматизованої обробки персональних та інших додаткових даних наданих Заявником та зібраних Товариством з інших відкритих та законних джерел.

3.3.13. Виходячи з інформації, зазначеній в Заявці, в межах встановленого Ліміту суми кредиту, сума Фінансового кредиту визначається Товариством на основі оцінки фінансового стану Заявника за внутрішньою політикою з надання Фінансових кредитів Товариства.

3.3.14. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику кредит. Приймаючи Заявку Товариство залишає за собою право зменшити розмір кредиту, вказаного Заявником у Заявці.

3.4. Товариство приймає рішення про надання Фінансового кредиту чи про відмову у його наданні, не пізніше 3 (Трьох) днів з дати отримання Заявки.

3.4.1. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі кредиту через смс-повідомлення на телефонний номер та через електронний лист на адресу електронної пошти, зазначені у Заявці. У випадку прийняття рішення про надання Фінансового кредиту, на електронну пошту, зазначену в Заявці, надсилається лист з гіперпосиланням, здійснивши перехід по якому, Заявник отримує копію Електронного договору.

3.5. Товариство має право відмовити Заявнику в наданні Фінансового кредиту без зазначення причини такої відмови.

3.5.1. Відмова в наданні Фінансового кредиту можлива, в тому числі, у таких випадках:

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

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

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

3.6.1. Договір про надання Фінансового кредиту укладається в Особистому кабінеті.

3.6.2. Договір укладається шляхом пропозиції однієї сторони (Товариства) укласти Договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною (Заявником).

3.6.3. Товариство через Особистий кабінет робить Заявнику пропозицію укласти Договір (оферту). Договір стає доступним в Особистому кабінеті Заявника для ознайомлення та приєднання до його умов після розгляду Товариством Заявки.

3.6.4. Перед приєднанням до Договору, Заявник зобов'язаний ознайомитися з умовами Договору та Правилами. Якщо Заявник не згодний з умовами Договору та/або Правилами, та вважає умови Договору, Правил такими, що є явно обтяжливими для Заявника, Заявник не повинен вчиняти дії, спрямовані на укладення та виконання Договору.

3.6.5. Заявник підтверджує свою повну обізнаність, розуміння та згоду з усіма істотними умовами Договору з моменту натискання на кнопку “З умовами договору згодний” у Особистому Кабінеті.

3.6.6. Відповідь Заявника / Позичальника про прийняття (акцепт) пропозиції Товариства укласти Договір (оферти) надається шляхом надсилання електронного повідомлення Товариству, підписаного у відповідності до Закону України «Про електронну комерцію» Електронним підписом Одноразового ідентифікатору. При цьому, Одноразовий ідентифікатор передається Товариством як суб'єктом електронної комерції, що пропонує укласти Договір Заявнику (іншій стороні Електронного договору) у текстовому повідомленні засобом електронного зв'язку, шляхом надсилання на електронну адресу зазначену (на момент направлення пропозиції Товариства укласти Договір (оферти) Заявником у своєму Особистому кабінеті та додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника як особи, яка прийняла пропозицію Товариства укласти Договір (оферту).

3.6.7. При відхиленні Заявником пропозиції Товариства укласти Договір (оферту) або якщо Заявник не прийняв (не акцептував) таку пропозицію до закінчення строку її дії, вказаного у цій пропозиції, подана Заявником Заявка вважається анульованою, тобто такою, що втратила чинність, і, укладення Договору та видача Фінансового кредиту за якою є неможливими.

3.6.8. Заявник надає згоду на використання у всіх відносинах між ним та Товариством (заснованих як на першому Договорі, так і на всіх наступних договорах, інших договорах і угодах, які будуть укладені між Заявником та Товариством в майбутньому) свого Логіна Особистого кабінету та Пароля Особистого кабінету в якості аналога власноручного підпису, використаного відповідно до чинного законодавства України.

3.7. Не пізніше 3 (Трьох) робочих днів з дати підписання Договору Сторонами, Товариство, надає Фінансовий кредиту шляхом безготівкового перерахування суми Фінансового кредиту на Банківський рахунок Позичальника, вказаний Позичальником в Особистому кабінеті у Заявці.

3.7.1. Строк надання Фінансового кредиту складає від 1 (Одного) дня до 1 (Одного) місяця.

3.7.2. Дата перерахування суми Фінансового кредиту на Банківський рахунок Позичальника є датою укладання Договору між Товариством і Позичальником.

3.8. У випадку відмови від укладення Заявником Договору чи ненадання згоди на використання Логіну Особистого Кабінету та Пароля Особистого Кабінету як аналога

власноручного підпису, протягом 3 (Трьох) днів з дати прийняття рішення про надання Кредиту, Товариство має право скасувати це рішення. У цьому випадку, Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання Фінансового кредиту в загальному порядку.

3.9. Здійснення фінансового моніторингу здійснюється Товариством відповідно до вимог чинного законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

#### **4. Проценти за користування Фінансовим кредитом і порядок погашення Заборгованості**

4.1. Позичальник виплачує Товариству проценти за користування Кредитом, які зазначені в Графіку розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору. При цьому, проценти за користування Кредитом нараховуються з першого дня перерахування суми Кредиту Позичальнику до закінчення визначеного Договору строку, на який надається Кредит.

З метою нарахування процентів, день перерахування коштів Товариством Позичальнику та день повного погашення заборгованості Позичальником, вважається одним днем строку Кредиту.

4.2. Заборгованість за Договором складається із суми Кредиту, процентів за користування Кредитом. Заборгованість підлягає сплаті шляхом одноразового безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Товариства, що визначений у Договорі.

4.3. Погашення Заборгованості за цим Договором, здійснюється у такій черговості: у першу чергу Позичальник сплачує нараховану пеню (у разі її наявності); у другу чергу - нараховані проценти за користування Кредитом; у третю чергу – основну суму Кредиту.

4.4. Графік розрахунків, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі, суму Кредиту і процентів за користування Кредитом) щоденно обновляється в Особистому кабінеті і є невід'ємною частиною Договору.

4.5. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість не пізніше Терміну платежу.

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

4.6. При порушенні Позичальником виконання зобов'язань щодо погашення суми Кредиту та/або процентів за цим Договором, він зобов'язується сплатити на користь Товариства пеню в розмірі 3% (три проценти) від залишку суми Кредиту за кожний день прострочення повернення Кредиту, починаючи з першого дня порушення Позичальником умов Договору до моменту повного погашення Заборгованості за Кредитом.

Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство залишає за собою право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника для повного погашення Заборгованості.

4.7. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на Веб - сайті Товариства.

4.8. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості, Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний податковий номер.

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

4.10. При здійсненні оплати, передбаченої п. 4.8. цих Правил, Позичальник протягом 3 (Трьох) 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 програмно-технічний комплекс самообслуговування) – із зазначенням його адреси розташування, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення).

4.11. У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний податковий номер.

4.12. Датою повернення суми Кредиту, і датою сплати Заборгованості за Договором, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

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

4.14. Якщо Товариство при достроковому поверненні Кредиту не отримало достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування Кредитом, в цьому випадку Договір продовжує свою дію на раніше погоджених умовах. При цьому, після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік розрахунків автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом.

4.15. Позичальник має право достроково повернути частину Кредиту. Після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік розрахунків автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом.

4.16. Позичальник має право пролонгувати строк повернення Кредиту. При прийнятті рішення Товариством про пролонгацію строку повернення Кредиту, Товариство укладає із Заявником додаткову угоду про зміну Договору на умовах та в порядку, передбаченому розділом 3 цих Правил.

Після прийняття рішення Товариством про пролонгацію Терміну платежу, Графік розрахунків автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом.

4.17. При безготівковому перерахуванні грошових коштів, фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник, за виключенням прямої вини банківських та небанківських фінансових установ.

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

## **5. Програма лояльності**

5.1. Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення зацікавлених осіб в отриманні фінансових послуг щодо Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та підняття рівня конкурентоспроможності Товариства на фінансовому ринку.

5.2. Програма лояльності передбачає надання Кредиту зі зниженою процентною ставкою за користування Кредитом відповідно до кількості отриманих Позичальником кредитів та якості виконання взятих на себе зобов'язань за цими Договорами.

5.3. Якісним виконанням зобов'язань вважається виконання договірних зобов'язань у повному обсязі без виникнення простроченої Заборгованості за Договором.

5.4. При отриманні Кредиту в другий і наступні рази та за умови якісного виконання зобов'язань за попередніми договорами, проценти за користування Кредитом встановлюються індивідуально для Заявника / Позичальника в його Особистому кабінеті.

## **6. Захист персональних даних**

6.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку на Веб - сайті Товариства, надає свою згоду на передачу Товариству



своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором.

6.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний податковий номер, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору (далі - Дані).

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

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

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

6.5. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через:

ПАТ «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м.Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11);  
ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-д;

ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, д. 65, оф. 306,

а у випадку прострочення Позичальником платежів по відповідному договору – інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг; Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством, зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу.

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

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

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

електронну пошту та/або шляхом надсилання смс - повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці.

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

## **7. Порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних із наданням Фінансових кредитів**

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

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

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

7.4. 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).

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

7.6. 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.

## **8. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Фінансових кредитів Товариством.**

### **Система захисту Товариства.**

8.1. 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 нормативно-правових актах України.

8.2. Договір, Графік платежів, додаткові угоди та інші додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті.

8.3. Ці Правила Товариства зберігаються та оновлюються на Веб - сайті Товариства.

8.4. За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Веб - сайті Товариства, - Заявник/Позичальник подає запит, побажання до Товариства шляхом направлення письмового звернення або листа на електронну адресу Товариства

support@smartiway.com.ua.

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

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

8.7. Товариство на своєму Веб - сайті розміщує інформацію, яка підлягає розкриттю відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.8. 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).

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

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

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

## **9. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання Фінансових кредитів.**

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

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

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

9.4. Контроль за здійснення надання фінансової послуги з Надання коштів у позику, в тому числі 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.

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

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

## **10. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з Заявниками / Позичальниками, укладання та виконання Договорів.**

10.1. 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 на умовах фінансового кредиту, а також:

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

10.2. 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.

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

10.4. При повторному порушенні, директор Товариства, має право ставити питання про звільнення Посадової особи з займаної посади.

10.5. 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.

## **11. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.**

11.1. 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.

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

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

11.4. 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.

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

11.6. 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. Відповідальним працівником може бути призначено Директора Товариства.

## **12. Відповідальність Сторін**

12.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно чинного законодавства України.

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

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

12.4. У випадку порушення Позичальником строків повернення Фінансового кредиту більше ніж на 3 дні, *Товариство має право:*

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

### **13. Зауваження, скарги, пропозиції. Порядок вирішення спорів.**

- 13.1. Позичальник має право звертатися до Товариства із скаргами або проханням допомогти щодо надання фінансових послуг з Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, на адресу електронної пошти support@smartway.com.ua та/або на адресу місцезнаходження Товариства: 02094, місто Київ, вулиця Хоткевича Гната, будинок 10, офіс 163 або за телефоном 0 800 33 10 34.
- 13.2. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 13.3. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

### **14. Заключні положення**

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

14.2. Позичальник:

- 1) погоджується на передачу йому та отримання від Товариства Одноразового ідентифікатора засобом електронного зв'язку (електронної адреси), вказаної у своєму Особистому кабінеті;
- 2) погоджується використовувати Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором для підписання/укладення Договорів, Графіків, 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 про нього, що містяться в його Особистому кабінеті, для складання/укладення Договору та/або додаткової угоди з ним, створення Електронного підпису, а також вчинення інших дій на Веб - сайті 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 містяться на Веб - сайті та надані Товариством, мають перевагу над іншими даними;
- 6) надає згоду на зберігання Товариством та/або залученими Товариством третіми особами інформації про роботу Позичальника на Веб - сайті Товариства, про надіслані/створені Позичальником за допомогою функціоналу Особистого кабінету 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.

14.3. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або ідентифікаційний податковий номер та/або Логін Особистого кабінету та/або Пароль Особистого кабінету, 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.

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

14.5. Час роботи Товариства затверджується керівництвом Товариства інформація щодо робочих годин розміщується на офіційному Веб - сайті Товариства.

14.6. Ці Правила набирають чинності з 12 червня 2018 року та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.