

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказ № 1 від «30» січня 2019 року
ТОВ «СМАРТІВЕЙ ІЮКРЕЙН»

Директор
Муратов Валерій Сергійович

ПРАВИЛА

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

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

ПЕРША ЧАСТИНА ПРАВИЛ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

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 в Мобільному додатку Товариства 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. Правила містять дві частини, що разом складають єдиний документ.

1.6.1. Перша частина Правил складається із «ЗАГАЛЬНОЇ ЧАСТИНИ» та «УМОВ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО

КРЕДИТУ» - публічна пропозиція. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

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

1.7. 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:

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

Банківський рахунок – належний Заявнику/Позичальнику поточний рахунок в установі банку, на який здійснюється зарахування Товариством Кредиту, наданого Позичальнику відповідно до умов Заявки, Договору та цих Правил, до якого емітована платіжна картка, вказана Позичальником при укладенні Договору.

Веб-сайт Товариства – www.smartiway.com.ua.

Верифікація – процедура перевірки персональних даних клієнта та встановлення достовірності зазначених Заявником/Позичальником реквізитів Платіжної картки при реєстрації в Мобільному додатку Товариства.

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 та резидентом 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).

Графік платежів (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.

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

Дата укладання Договору є дата підписання Позичальником договору за допомогою електронного підпису одноразовим ідентифікатором;

Дата набуття чинності Договором – дата перерахування Товариством суми Кредиту, визначеної Договором, Позичальнику;

Електронний договір – домовленість між Товариством та Позичальником, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків і оформлена 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 (або одноразовий пароль) - 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 Мобільному додатку Одноразового ідентифікатора, згенерованого та надісланого за допомогою інформаційно - телекомунікаційної системи Товариства.

Заявка – документ встановленої форми, який заповнюється в Мобільному додатку 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.

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

Інформаційно-телекомунікаційна система або ІТС – програмно-апаратний комплекс Товариства, що забезпечує надання фінансових послуг Товариством і містить інформацію про клієнта, а також облік та реєстрацію укладених договорів кредиту.

Ідентифікація – отримання Товариством ідентифікаційних даних Клієнта.

Клієнт – фізична особа, що досягла 18 років, споживач фінансових послуг, який одержує послуги кредитування на умовах, встановлених Договором.

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

Ліміт суми кредиту – грошові кошти в розмірі від 100 (Ста) гривень до 14 999 (чотирнадцять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять) гривень, які Товариство одноразово може надати в кредит на умовах, визначених Договором.

Мобільний додаток Товариства – сервіс Товариства, що надає можливість надавати фінансові послуги через смартфон 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, та доступний для безкоштовного встановлення на смартфон. Мобільний додаток Товариства за допомогою якого Заявник/Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до Графіку розрахунків та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Товариством Фінансового кредиту. Вхід до Мобільного додатку здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіну і Паролю в Мобільному додатку Товариства, які за домовленістю Сторін Договору та правовим статусом прирівнюються до власноручного підпису.

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 Позичальнику 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 шляхом реєстрації в Мобільному додатку 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.

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

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 збереженість Паролю Мобільного додатку Товариства.

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

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

Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до чинного законодавства України.

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

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

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

3.2. Строк між датою набуття чинності Кредитним договором та Терміном платежу не перевищує один місяць.

3.3. Максимальна сума Кредиту складає - 14 999, 00 гривень, мінімальна сума Кредиту складає 100 (сто) гривень 00 копійок.

3.4. Сукупна вартість Кредиту зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та доступний для ознайомлення в Мобільному додатку.

3.5. Індивідуальний ліміт Позичальника щодо максимальної суми Кредиту при укладенні першого чи кожного наступного Кредитного договору повідомляються Товариством під час укладення Договору.

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

4.1. З метою отримання Фінансового кредиту, Заявник повинен подати Заявку на отримання Фінансового кредиту через Мобільний додаток Товариства, обов'язково вказуючи всі дані, відмічені в Заявці в якості обов'язкових для заповнення.

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

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

4.4. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту.

4.5. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання Кредиту, а також перевіряти кредитну історію Заявника шляхом отримання відповідної інформації від Бюро кредитних історій.

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

4.7. Рішення про надання Кредиту приймається Товариством на підставі автоматизованої обробки Персональних даних Заявника та інших додаткових даних наданих Заявником та зібраних Товариством з інших відкритих джерел.

4.8. Сума Кредиту визначається, виходячи з інформації, зазначеній в Заявці в межах встановленого клієнту індивідуального Ліміту суми Кредиту.

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

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

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

4.12. Відмова в наданні Кредиту можлива у випадках:

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

4.14. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі Кредиту через СМС - повідомлення на телефонний номер, зазначені у Заявці та/або шляхом розміщення інформації в Мобільному додатку.

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

5. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОНОГО ДОГОВОРУ

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

- 5.2. Договір укладається в ІТС Товариства виключно через Мобільний додаток.
- 5.3. Заявник/Позичальник здійснює вхід в ІТС Товариства через Мобільний додаток за допомогою Логіну Мобільного додатку і Пароллю Мобільного додатку.
- 5.4. Договір підписується за домовленістю Сторін згідно вимог, визначених законом України «Про електронну комерцію». Позичальник підтверджує, що алфавітно-цифрова послідовність, яку Заявник отримує після прийняття пропозиції (оферти) укласти електронний договір, шляхом реєстрації в ІТС Товариства через Мобільний додаток Товариства засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі та заповнення Заявки, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення йому СМС - повідомлення за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки, та яка додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника, є його електронним підписом одноразовим ідентифікатором (одноразовим паролем), використовується ним в якості його власноручного підпису та є підтвердженням його особистості.
- 5.5. Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором (одноразовим паролем), 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.
- 5.6. Підтвердженням згоди Заявника на отримання Кредиту є направлена Заявка.
- 5.7. Товариство не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати підписання Договору Сторонами надає Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника.
- 5.8. У випадку відмови від укладення Заявником Договору чи не підписання його шляхом використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором протягом 3 (трьох) календарних днів з дати прийняття рішення про надання Кредиту, Товариство має право скасувати це рішення. При цьому Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання Кредиту в загальному порядку.
- 5.9. Сторони домовились в частині підписання Договору керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.10. Сторони підтверджують, що Договір та всі Додатки до нього має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.

6. ПРОЦЕНТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ

6.1. За користування Кредитом Позичальник виплачує Товариству проценти, які зазначені в Графіку розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом з урахуванням умов Договору. При цьому проценти за користування Кредитом нараховуються з першого дня перерахування суми

Кредиту Позичальнику (перерахування грошових коштів на Банківський рахунок Позичальника) до дня повного погашення Заборгованості за кредитом (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства) включно з урахуванням умов Договору.

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

6.3. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором, повернення Кредиту Товариству та сплата процентів здійснюється у такій черговості: у першу чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору; у другу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; у третю чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування Кредитом.

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

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

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

6.7. Товариство залишає за собою право здійснити безспірне списання грошових коштів з Банківського рахунку Позичальника для часткового або повного погашення Заборгованості.

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

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

6.10. У випадку, якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікування 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 зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

6.14. Позичальник має право достроково повернути Кредит і сплатити проценти за

користування Кредитом, при умові користування Кредитом не менше 3 (трьох) календарних днів. Надходження на рахунок Товариства грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Договором. У такому випадку Договір припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

6.15. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні 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 розрахунків 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. Після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, Графік розрахунків автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом.

6.17. Позичальник має право подовжити строк Кредиту. Пролонгація кредитного договору відбувається із дня, наступного за Терміном платежу. Для пролонгації Кредитного договору Позичальник зобов'язаний сплатити Товариству суму, у розмірі нарахованих процентів згідно Кредитного договору на дату Терміну платежу. Пролонгація Кредиту здійснюється на тих самих умовах, що визначені Кредитним договором. Волевиявлення Позичальника продовжити строк Кредиту підтверджується здійсненням ним відповідного платежу.

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

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

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

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

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

6.23. У разі настання випадку, передбаченого п. 6.22 цих Правил та неможливості здійснити повернення переплати на зареєстровану картку, для надання нових реквізитів, Позичальник має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової

7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

7.1. 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.

7.2. 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.

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

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

8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

8.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку в Мобільному додатку 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.

8.2. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, 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).

8.3. 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;

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

використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Веб - сайті Товариства, передачу, в тому числі, транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

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

ПАТ «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВ "УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ", (код за ЄДРПОУ 33546706 місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, д. 65, оф. 306), а у випадку прострочення Позичальником платежів по відповідному договору – інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг; Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством, зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу.

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

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

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

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

ДРУГА ЧАСТИНА ПРАВИЛ

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

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

9.1. Договори про надання Фінансових Кредитів зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за Договорами або після дострокового припинення дії Договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством

України підстав. За наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

9.2. Укладені в електронній формі договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги з Надання коштів у позику, в тому числі 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.

9.3. 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.

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 з дозволу керівництва Товариства та 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 СПОЖИВАЧІВ 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 нормативно-правових актах України.

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

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

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

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

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

актами України.

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

10.8. Система захисту інформації Товариства включає:

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

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

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

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

11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЇ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

11.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі 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 на умовах фінансового кредиту здійснює директор Товариства та/або призначений наказом директора, відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.6. У Товаристві призначається **відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу**. Відповідальний працівник очолює та координує здійснення (реалізацію) системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Відповідального працівника може бути призначено Директором Товариства.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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 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.

15. ЗАУВАЖЕННЯ, СКАРГИ, ПРОПОЗИЦІЇ. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Позичальник має право звертатися до Товариства із скаргами або проханням допомоги щодо надання фінансових послуг з Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, на адресу електронної пошти support@smartiway.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.

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

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

16. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Товариство має право з власної ініціативи інформувати Позичальника про наявну у нього Заборгованість / прострочену Заборгованість, про строк, що залишився для повернення Кредиту 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 Мобільному додатку, відправлення відповідних повідомлень за допомогою електронної пошти, служби коротких повідомлень (смс), відправлення листів, звернень, заяв на адресу Позичальника поштою та/або кур'єром, телефонування Позичальнику.

16.2. Позичальник:

- 1) погоджується на передачу йому та отримання від Товариства Одноразового ідентифікатора засобом електронного зв'язку (електронної адреси), вказаної ним у Мобільному додатку;
- 2) погоджується використовувати Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором для підписання/укладення Договорів, 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 надані ним через Мобільний додаток, для складання/укладення Договору та/або додаткової угоди з ним, створення Електронного підпису, а також вчинення інших дій в Мобільному додатку Товариства;

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

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

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

16.3. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив зазначений в Заявці та/або 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 Веб-сайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

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

16.5. Ці Правила набирають чинності з **30 січня 2019 року** та діють до моменту зміни та викладення цих Правил в новій редакції.