ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами учасників
ТОВ «ФК «ВОЛЛЄТ»
Протокол № 50 від 23.06.2021р.

Директор ТОВ «ФК «ВОЛЛЄТ»

_____ А.Мамателашвілі
« 23 » червня 2021 року

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

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВОЛЛЄТ» (НОВА РЕДАКЦІЯ)

Київ - 2021

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВОЛЛЄТ» (далі – Правила та Товариство) регламентують порядок надання грошових коштів у позику фізичним особам – клієнтам.

1.2. Ці Правила розроблено відповідно до вимог Конституції України, Цивільного та Господарського кодексів України, Податкового кодексу України, Законів України «Про Національний банк України», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про захист прав споживачів» (з урахуванням особливостей, передбачених цим Законом), ««Про рекламу», Про електронну комерцію», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про захист персональних даних», «Про ліцензування видів господарської діяльності», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) 11.02.2021 № 16 (далі – Правила розрахунку НБУ), Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого постановою Правління НБУ 30.03.2021 № 27, регуляторних актів НБУ, що здійснює законодавче унормування вимог до діяльності фінансових компаній на ринку небанківського кредитування, Статуту Товариства та інших законів України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також прийнятих згідно з цими законами нормативно-правових актів.

1.3. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників згідно Статуту Товариства. Зміни до цих Правил вносяться Загальними зборами учасників і набувають чинності з дати їх затвердження.

1.4. Ці Правила визначають умови та порядок укладання договору позики, порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням позики, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням позики Товариством, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання позики, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, опис завдань, які підлягають виконанню відповідальними працівниками Товариства.

1.5. Дані Правила є публічною пропозицією (офертою) у розумінні ст. ст. 641, 644 Цивільного кодексу України укласти договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі – Договір позики або Договір), на умовах, що встановлені Товариством, і застосовуються у разі подання клієнтом - фізичною особою (заявником) заяви на вебсайті Товариства **https://mywallet.ua** (далі – Сайт Товариства) на отримання позики та здійснення інших дій, що передбачають ці Правила (акцепт).

1.6. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється лише на ті Договори позики, що укладені після введення їх в дію.

1.7. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору позики та є обов'язковими для виконання клієнтами – фізичними особами (у тому числі споживачами фінансових послуг) на отримання позики та всіма працівниками Товариства, які здійснюють діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДАНИХ ПРАВИЛАХ

Врегулювання простроченої заборгованості – здійснювані Позикодавцем/кредитором, новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у

позасудовому порядку заборгованості Позичальника, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за Договором позики, передбаченим ч. 2 ст. 3 Закону України «Про споживче кредитування».

Графік розрахунків – невід'ємна частина Договору позики, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми кредиту і відсотків за користування кредитом) із зазначенням терміна платежу.

Дата укладання Договору позики – день перерахування грошової Суми позики на банківський рахунок Позичальника.

Договір позики – вид кредитного договору, за яким позикодавець (Товариство) зобов'язується надати кредит (Позику) у розмірі та на умовах, встановлених цим Договором, а споживач (Позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених Договором (стаття 1 Закону України «Про споживче кредитування»).

Електронний договір - домовленість Товариства та Заявника, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків за Договором позики в електронній формі, надана Товариством з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем, містить істотні умови, передбачені законодавством для відповідного договору.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором - алфавітно-цифрова послідовність, комбінація цифр і букв, або тільки цифр, або тільки літер, яку отримує Позичальник за допомогою СМС-коду, надісланого на телефон, що додається до інших електронних даних особою, яка прийняла пропозицію (оферту) укласти Електронний договір шляхом реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, що надав таку пропозицію, та надсилаються іншій стороні цього Договору. Одноразовий ідентифікатор є особистим ключем Заявника для формування електронного підпису.

Одноразовий ідентифікатор доступний тільки Заявнику, вводиться останнім після ознайомлення з усіма істотними умовами Договору позики, за домовленістю сторін Договору та правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.

Заборгованість – загальні витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, неустойку (стаття 1 Закону України «Про споживче кредитування»).

Заява – документ встановленої форми, який заповнюється на Сайті Товариства і намір Заявника отримати грошові кошти у позику.

Заявник – клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), що отримує фінансову послуг для задоволення особистих потреб або має намір укласти Договір позики з Товариством шляхом приєднання до зазначених умов і вчинення дій, визначених у цих Правилах.

КЕП – кваліфікований електронний підпис.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Позикодавця/кредитодавця (первісного кредитора) та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким Позикодавцем/кредитодавцем та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Логін для входа в особистий кабінет – унікальна комбінація букв та/або цифр, яка встановлюється Заявником/Позичальником. При першому вході до Особистого кабінету Заявник самостійно визначає в спеціальному полі «Логін» обрану ним комбінацію. Для входу в Особистий кабінет Заявник/Позичальник вводить визначену комбінацію Логіну. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереження інформації про «Логін» Особистого кабінету.

Національний банк України (НБУ) - регулятор ринку небанківських фінансових послуг.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за

Договором позики або іншим договором, передбаченим ч. 2 ст. 3 Закону України «Про споживче кредитування».

Обов'язковий платіж – щомісячна сума платежу Позичальником на рахунок Товариства, що включає в себе Суму позики та проценти за користування Позикою, інші обов'язкові платежі відповідно до Договору, починаючи з дня підписання Договору позики до дня підписання додаткової угоди до цього Договору.

Особистий кабінет – захищені сторінки Сайту Товариства, сформовані в момент реєстрації Заявника/Позичальника на Сайті Товариства. Доступ до Особистого кабінету здійснюється на підставі введення на Сайті Товариства Логіну та Пароля для входа в Особистий кабінет Заявником/Позичальником. За допомогою Особистого кабінету Заявник/Позичальник здійснює взаємодію з Товариством, має цілодобовий доступ до інформації, що визначена в Графіку розрахунків, документів, будь-якої інформації, пов'язаної з наданням Товариством фінансових послуг. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником виключно після введення Заявником/Позичальником Логіну та Пароля Особистого кабінету на Сайті Товариства.

Пароль входу в Особистий кабінет – комбінація букв/цифр/символів, що задаються Заявником/ Позичальником самостійно в момент реєстрації в Особистому кабінеті у відповідному полі.

Паспорт споживчого кредиту - інформація, яка надається Заявнику до укладення Договору позики (Стандартизована форма) і є невід'ємною частиною цього Договору.

Позика – грошові кошти у національній валюті України (гривні), що надаються Заявнику/Позичальникові за Договором, на умовах строковості, платності, зворотності, що передбачені Договором позики.

Позикодавець/кредитодавець - Товариство, фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити.

Позичальник – фізична особа (Заявник), яка відповідає вимогам до Заявника і з якою Товариство уклало Договір позики на підставі направленої даною особою Заяви.

Прийняття (акцепт) укласти електронний договір – відбувається шляхом заповнення формуляра заяви (форми) про прийняття такої пропозиції в електронній формі, що підписується в порядку, передбаченому статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію».

Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за Позикою, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту, обчислюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

Реєстр колекторських компаній - система одержання, накопичення, зберігання, використання та поширення інформації (даних) про колекторські компанії.

Реструктуризація зобов'язань за Договором позики - це зміна істотних умов Договору позики, що здійснюється Товариством на договірних умовах із Позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення такого кредиту згідно ст. 17 Закону України «Про споживче кредитування».

Сайт Товариства – офіційний вебсайт Товариства **https://mywallet.ua**, інформація на якому оприлюднюється державною мовою (якщо інше не передбачено законодавством) із зазначенням дати такого оприлюднення. Товариство при розміщенні інформації на Сайті забезпечує вільний доступ будь-якої особи до такої інформації, а також повідомляє на вимогу заінтересованих осіб адресу власного Сайту, на якому здійснюється розміщення інформації. Інформація для загального ознайомлення може дублюватися іншими мовами відповідно до закону.

Стандартні тарифи – умови тарифікації процентів за користування Позикою, неустойки (штраф, пеня) та інших обов'язкових платежів за несвоєчасне повернення Позики, які передбачені для всіх Позичальників, без урахування акційних умов.

Сторони – Позикодавець та Позичальник разом.

Строк Позики – період, на який Позикодавець надає Позичальнику Позику.

Сума позики – сума коштів, в межах якої Товариство забезпечує надання Позики Заявнику/Позичальникові на умовах, що визначені Договором позики.

Термін «близькі особи» вживається у Законі «Про споживче кредитування» в значенні, наведеному у Законі України «Про запобігання корупції».

Термін платежу – кінцева календарна дата повернення Позичальником Заборгованості за Договором позики.

Товариство/Позикодавець - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВОЛЛЄТ», код за ЄДРПОУ 41336730, місцезнаходження: 04070, м. Київ, вулиця Боричів Тік, будинок 30. Розпорядженням комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), від 28.09.2017 № 3934 Товариство зареєстроване як фінансова установа, унесено до Державного реєстру фінансових установ за № 13103668, свідоцтво серії ФК № 943 від 28.09.2017, код фінансової установи 13.

Інші терміни та поняття, що вживаються у цих Правилах, мають зміст та значення відповідно до чинного законодавства України.

3. УМОВИ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ

3.1. Товариство надає фінансові послуги лише після здійснення ідентифікації та верифікації особи Заявника та вжиття заходів відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.2. Позика надається Товариством на умовах строковості, платності, зворотності.

3.3. Позика надається для задоволення власних потреб Позичальника.

3.4. Позики надаються Товариством фізичним особам - Заявникам у разі їх відповідності вимогам законодавства та встановленим Товариством.

3.4.1. Для відповідності вимог до Заявника/Позичальника фізична особа повинна:

- мати паспорт громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- мати повну цивільну правоздатність та дієздатність;
- досягти повноліття;
- мати постійну реєстрацію місця проживання на території України;
- мати відкритий на власне ім'я банківський рахунок для зберігання грошових коштів та здійснення всіх видів банківських операцій у будь-якому банку України, грошовими коштами, на рахунку якого Заявник має право самостійно розпоряджатися;
- діяти від власного імені, для задоволення власних потреб та не діяти на користь третьої особи і не отримувати Позику в якості представника третьої особи;
- діяти за згодою другого з подружжя при укладенні Договору одним із подружжя;
- не перебувати у стані алкогольного, наркотичного або токсичного сп'яніння, або перебувати під впливом лікарських препаратів.

3.5. Надання Позики здійснюється тільки після проведення Товариством з використанням своїх професійних можливостей оцінки кредитоспроможності Заявника, враховуючи строк, на який надається Позика, суму Позики, а за потреби - доходи Заявника та мету отримання Позики.

3.6. Максимальна сума Позики не обмежується (ст. 1046 Цивільного кодексу України) і надається на **загальних умовах надання Позики:**

Сума позики у гривні	1 Позика	2 Позика	3 Позика	4 Позика	5 Позика
% ставка за місяць	_%				
% ставка за один день	_%				
% ставка за перші п'ять днів	_%				

4. ПОРЯДОК ЗВЕРНЕННЯ ДЛЯ ОТРИМАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ

4.1. Заявник, що має намір отримати Позику, проходить реєстрацію в Особистому кабінеті на Сайті Товариства.

4.2. Заявник для отримання Позики оформлює Заяву на Сайті Товариства шляхом заповнення всіх полів Заяви, що відмічені як обов'язкові для заповнення.

4.3. В Заяві Заявник, який має намір отримати Позику, зазначає достовірні, повні особисті дані, які необхідні Товариству для прийняття рішення про надання Позики.

4.4. Товариство не несе відповідальності за дії Заявника при заповненні Заяви на отримання Позики.

4.5. Заявник, заповнюючи Заяву, надає свою повну та беззастережну згоду на збирання, обробку, зберігання, доповнення та передачу Товариству своїх персональних даних для проведення оцінки фінансового стану Заявника та його спроможність виконувати взяті на себе зобов'язання за Договором позики на умовах та в порядку згідно із Законом України «Про захист персональних даних». Відповідно до ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних», Товариство повідомляє Заявнику/Позичальнику про те, що володільцем наданих ним персональних даних є Позикодавець.

4.6. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, у т. ч. згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги/купівлі-продажу прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення Заборгованості, за відповідним кредитним Договором з будь-якою третьою особою.

4.7. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про Заявника Товариство має право витребувати, а Заявник зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи або належним чином їх завірені копії), що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства.

4.8. Приймаючи до розгляду Заяву Заявника, Товариство має право відмовити такому Заявнику в укладенні Договору позики.

4.9. Підтвердженням згоди Заявника на отримання Позики є направлена на розгляд Товариству Заява про надання Позики з одночасною перевіркою реквізитів банку, в якому відкрито рахунок Заявнику, номер банківського рахунка.

4.10. Дійсність реквізитів банку, в якому відкрито рахунок Заявнику, номер банківського рахунка перевіряються за допомогою резервування довільної, заздалегідь відомої Заявнику суми до 1,00 гривні та з наступним зазначенням у відповідному полі Особистого кабінету Заявником точної суми, що була зарезервована. Точну зарезервовану суму Заявник може дізнатися шляхом звернення в банк, який емітував банківську платіжну картку. Заявнику пропонується звернутись в банк, використавши СМС-повідомлення, засоби телефонного зв'язку тощо.

4.11. Відповідність зазначеної суми підтверджує належність банківського рахунку для перерахування позики Заявнику та підтверджує його згоду на отримання Позики.

5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ

5.1. Рішення про погодження чи відмову у наданні Позики приймається Товариством на підставі наданої Заявником в електронній формі Заяви на отримання Позики та будь-якої іншої додаткової інформації.

5.2. Рішення про надання Позики приймається Товариством після проведення автоматизованої обробки персональних даних Заявника, що включає в себе комплексний аналіз фінансового стану, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким Договором.
5.3. Товариство має право зателефонувати Заявнику на телефонний номер, зазначений ним у Заяві, як для отримання додаткових відомостей від Заявника, які Товариство вважає необхідними для прийняття рішення про надання Позики, так і для отримання підтвердження точності, повноти, достовірності зазначених Заявником відомостей у Заяві.
5.4. Товариство приймає рішення про надання чи відмову від надання Позики в розмірі та на умовах, зазначених Заявником у Заяві, протягом 7 (семи) робочих днів з дати отримання Заяви.
5.5. Сума позики визначається відповідно до відомостей, наданих у Заяві, в межах суми, зазначеної у п. 3.6 цих Правил.
5.6. Заявник надає Товариству свою згоду на те, що до прийняття рішення про надання Позики Товариство має право звернутись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані з ним особистими, сімейними, професійними, діловими або іншими стосунками.
5.7. Товариство має право відмовити Заявнику у наданні Позики без надання пояснень, роз'яснень, у тому числі, але не обмежуючись, за:

- невідповідність Заявника віковим обмеженням згідно з п. 3.4.1 цих Правил;
- ненадання Заявником визначеної у цих Правилах інформації або надання недостовірної, неповної та/або помилкової інформації;
- наявність у Заявника непогашеної заборгованості перед Товариством за раніше надану Позику;
- не відповідність кредитної історії Заявника внутрішній позиковій політиці Товариства;
- наявність інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), про високий ризик неповернення Заявником наданої Позики;
- низька кредитна платеспроможність.

6. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПОЗИКИ

6.1. Договір позики із Заявником (Додаток 1 до цих Правил) укладається на умовах та в порядку, визначених цими Правилами, і повинен відповідати вимогам ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування». Якщо сторони домовилися укласти договір за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем, він вважається укладеним у письмовій формі (ч. 2 ст. 639 ЦК України).
6.2. Позикодавець до укладення Договору розміщує на Сайті Товариства та безоплатно надає Заявнику інформацію про кредит, без обмеження в часі для ознайомлення, відповідно до ч. 2 та ч. 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування» (Паспорт споживчого кредиту), ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо права Позичальника на звернення до НБУ у разі порушення Позикодавцем або новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, в тому числі порушення вимог до взаємодії з Позичальником при Врегулюванні простроченої заборгованості.
6.3. У разі прийняття позитивного рішення Товариство інформує Заявника/Позичальника шляхом відправлення СМС-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заяві, з розміщенням інформації щодо прийнятого рішення в Особистому кабінеті та/або шляхом надсилання електронного повідомлення на електронну адресу, зазначену у Заяві. Електронне повідомлення про прийняття позитивного рішення у наданні Позики містить гіперактивне посилання. Здійснюючи перехід по гіперактивному посиланню, Заявник/Позичальник отримує електронну копію Договору позики.
6.4. У разі отримання Договору позики засобами електронного зв'язку Заявник укладає Договір позики з Товариством в Особистому кабінеті шляхом пропозиції його укласти

(оферти) Товариством та її Прийняття (акцепту) укласти електронний договір Заявником шляхом заповнення формуляра Заяви (форми) про прийняття такої пропозиції в електронній формі, що підписується в порядку, передбаченому ст. 12 Закону України «Про електронну комерцію» (п. 2 ч. 6 ст. 11 Закону України «Про електронну комерцію»).

6.5. Товариство не несе відповідальності за затримку отримання Заявником/Позичальником повідомлення, надісланого за допомогою електронних чи телефонних сервісів, спричиненого проблемами в роботі відповідних сервісів.

6.6. Товариство має право відмовити Заявнику в укладенні Договору позики під час, але до моменту підписання Договору, у разі наявності підозри про те, що Позика не буде повернута у визначений термін.

6.7. Для підписання Електронного договору Заявник здійснює вхід на Сайт Товариства за допомогою Логіну та Пароля до Особистого кабінету.

6.8. Заявник/Позичальник погоджується на використання в усіх відносинах, що засновані на першому Договорі позики та на всіх наступних Договорах позики, інших договірних угодах, що можуть бути укладені між Заявником/Позичальником та Товариством, Електронного підпису одноразовим ідентифікатором в якості аналога власноручного підпису між Товариством та Заявником/ Позичальником.

6.9. Заявник/Позичальник підписує та підтверджує ознайомлення та згоду з усіма істотними умовами Договору позики та Додатків до нього, у т. ч. з інформацією, наведеною у Паспорті споживчого кредиту (Додаток 2 до Договору позики) у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію», з моменту підтвердження Електронним підписом одноразовим ідентифікатором в Особистому кабінеті, доступ до якого здійснено з використанням унікального Логіну та Пароля Особистого кабінету.

6.10. Товариство надає Позику в порядку одночасного перерахування суми, зазначеної в Договорі позики, на рахунок банківської платіжної картки, зазначеної у Заяві Позичальника.

6.11. Перерахування грошових коштів здійснюється у строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати підписання Договору позики сторонами.

6.12. Датою укладення Договору позики між Товариством і Позичальником є дата перерахування Суми позики на банківський рахунок Позичальника.

6.13. Електронний договір вважається укладеним з моменту одержання Товариством на пропозицію укласти такий договір відповіді Заявника про прийняття цієї пропозиції в порядку, визначеному ст. 11 Закону України «Про електронну комерцію».

6.14. У випадку повернення грошових коштів, перерахованих на банківську платіжну картку Позичальника у зв'язку з недійсністю його банківської платіжної картки, Позика вважається достроково повернутою Позичальником.

6.15. У разі відмови від укладення Договору позики Заявником чи ненадання згоди на використання Електронного підпису одноразовим ідентифікатором як аналога власноручного підпису, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати прийняття позитивного рішення про надання Позики, Товариство має право скасувати це рішення. У цьому разі Заявник не позбавляється права повторно подати Заяву на отримання Позики у загальному порядку.

6.16. Згідно ст. 15 Закону України «Про споживче кредитування», Позичальник має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня його укладення без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, шляхом повідомлення Товариства у електронному вигляді з накладенням Електронного підпису одноразовим ідентифікатором у порядку, визначеному цими Правилами, з обов'язковим поверненням Товариству одержаних Позичальником коштів протягом 7 (семи) календарних днів та сплатою процентів за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит.

6.17. У випадку:

- втрати Позичальником мобільного телефону;

- втрати/заміни номеру телефону, зазначеного у Заяві, не враховуючи зміну мобільного оператора без заміни номера телефону;
- втрати/пошкодження/викрадення паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);
- втрати Логіну та Пароля до Особистого кабінету, за допомогою яких Заявник здійснює вхід на Сайт Товариства,
- втрати/пошкодження/викрадення платіжної картки, яка використовується для здійснення операцій по рахунку Позичальника, зазначених в Особистому кабінеті;
- виникнення ризику несанкціонованого використання платіжної картки/Логіну та Пароля до Особистого кабінету, -

Позичальник повинен негайно звернутись до Товариства будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення на електронну адресу Товариства та/або зателефонувати за номером контакт-центру 0(800)-211-049, зазначеним на Сайті Товариства, повідомити Позикодавця про будь-який випадок та виконати відповідні дії за вказівкою працівника Товариства.

6.18. Виявивши факт шахрайства (злочин), Позичальник повинен негайно повідомити Товариство шляхом надсилання електронного повідомлення на електронну адресу Товариства та/або зателефонувати за номером контакт-центру 0(800)-211-049, повідомити правоохоронні органи про те, що невідома особа шахрайським шляхом заволоділа грошовими коштами Позичальника і надати Товариству витяг з кримінального провадження.

Наявність кримінального провадження по факту протиправного заволодіння коштами з карткового рахунку Позичальника не є достатньою підставою для відмови у виконанні умов Договору позики, оскільки станом на момент розгляду справи Позичальником не було надано рішення щодо притягнення до кримінальної відповідальності особи, яка винна у вчиненні вказаних кримінальних правопорушеннях, у тому числі якщо переказ, що оскаржувався Позичальником, було здійснено із використанням втраченої/викраденої або неправомірно використаної платіжної картки та/або її реквізитів, водночас Позичальник повідомив банк про її втрату/викрадення або неправомірне використання реквізитів лише після проведення такого переказу.

Згідно цих Правил, Позичальник зобов'язався не повідомляти ПІН платіжної картки, Логін та Пароль до Особистого кабінету, іншу контрольну інформацію, не передавати платіжну картку (її реквізити) для здійснення операцій іншими особами, вживати заходів для запобігання втрати/пошкодження/викрадення картки і т.п. згідно з п. 6.17 цих Правил; нести відповідальність за операціями, здійсненими з використанням ПІНа платіжної картки.

7. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ, ПРОЦЕДУРА ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ

7.1. За користування Позикою Позичальник сплачує Товариству проценти, що зазначені у Графіку розрахунків, який є невід'ємною частиною Договору позики. Строк та проценти за користування Позикою та нарахування процентів за Договором позики обчислюються за фактичну кількість календарних днів користування Позикою.

7.2. Проценти за користування Позикою нараховуються з дня надання Позики Позичальнику до дня повного погашення Заборгованості за Позикою включно. Нарахування і сплата процентів проводиться на залишок Заборгованості за Позикою.

7.3. Заборгованість за Договором позики, що включає в себе суму Позики, нараховані проценти за користування Позикою та неустойку, що підлягає сплаті Позичальником шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Товариства у строк та у такій черговості погашення, що встановлені цими Правилами та Договором позики.

7.4. Позика, надана на умовах Договору позики, може бути повернута Позичальником достроково, повністю або частково, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунок Товариства.
7.5. У разі надходження на поточний рахунок Товариства грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості, зобов'язання Позичальника вважаються належно виконаними, у такому випадку Договір позики припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на рахунок Товариства.
7.6. Позичальник приймає на себе ризики затримки платежів при перерахуванні грошових коштів на користь Товариства через третіх осіб та можливим блокуванням операції з переказу коштів, які підпадають під фінансовий моніторинг. Для запобігання затримки платежів Товариство рекомендує переказувати грошові кошти для погашення Заборгованості за Позикою завчасно.
7.7. Якщо Договором передбачена змінювана процентна ставка, Товариство письмово повідомляє Позичальника про зміну такої ставки не пізніш як за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова ставка.
7.8. Позичальник зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким зручним способом з переліку, зазначеному на Сайті Товариства, при цьому Позичальник самостійно сплачує послуги третіх осіб (фінансових посередників), що здійснюють перерахування грошових коштів у відповідності до діючих тарифів останнього.
7.9. Моментом повернення суми Заборгованості за Договором позики вважається день зарахування суми Заборгованості на поточний рахунок Товариства.
7.10. При заповненні платіжних документів для сплати Заборгованості Позичальник у графі «Призначення платежу» зазначає: «Погашення заборгованості за договором позики № ____ від «_____» _____ 20___ р., ПІБ, номер телефону».
7.11. У разі некоректного або помилкового заповнення Позичальником графи «Призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з приводу неможливості здійснити ідентифікацію Договору позики, за яким відбувається сплата Заборгованості.

В такому випадку Позичальник має право протягом 3 (трьох) календарних днів звернутись до Товариства через Особистий кабінет шляхом направлення електронного повідомлення в довільній формі із зазначенням: суми та способу здійснення платежу, орієнтовного часу виконання операції (зазначення адреси термінала при здійсненні переказу за допомогою терміналу самообслуговування, найменування банку, адресу відділення банку – при виконанні банківського переказу), інших відомостей, що дадуть змогу ідентифікувати платіж.
7.12. У разі недостатності суми здійсненого платежу Позичальником для виконання зобов'язання за Електронним договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Товариства у такій черговості:

1) у першу чергу сплачуються проценти за користування Позикою та Сума позики;

2) у другу чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит. При цьому, сума неустойки не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким Договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін (ст. 21 Закону України «Про споживче кредитування»).

7.13. Графік розрахунків, який містить розрахунок поточної Заборгованості, щоденно оновлюється в режимі реального часу в Особистому кабінеті Позичальника на Сайті Товариства, та є невід'ємною частиною Договору позики.
7.14. У разі якщо Товариство при достроковому поверненні не отримало від Позичальника достатню для погашення Заборгованості в повному обсязі суму коштів за період фактичного користування Позикою, Договір позики продовжує свою дію на раніше визначених умовах. Графік розрахунків автоматично коригується в частині визначення залишку Суми позики і процентів за користування Позикою після перерахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
7.15. У разі пролонгації Договору Позичальник сплачує лише обов'язковий платіж, який враховує проценти за користування Позикою з дня підписання Договору позики до дня

підписання додаткової угоди до Договору в повному обсязі в день обрання пролонгації в Особистому кабінеті Позичальника.

7.16. Послуга пролонгації можлива наступного дня, після сплати обов'язкого платежу через Особистий кабінет в день обрання пролонгації Позичальником. Кошти, зараховані через касу бідь-якого банку та/або банківським переказом, будуть зараховані на погашення Забогованості або простроченої Заборгованості за Договором позики.

7.17. У разі надходження обов'язкового платежу наступним днем обраної пролонгації Договору та/або не в повному обсязі для подальшої пролонгації такий платіж враховується як проценти за користування кредитом.

7.18. Товариство залишає за собою право зменшення розміру або списання суми нарахованих процентів та неустойки відповідно до умов Договору позики.

7.19. Позичальник повинен сплатити Заборгованість не пізніше Терміну платежу.

7.20. Товариство залишає за собою право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника, з використанням реквізитів платіжної картки, яка використовується для здійснення операцій по цьому рахунку, зазначених в Особистому кабінеті, для повного погашення Заборгованості.

7.21. Товариство має право проводити за погодженням із Позичальником Реструктуризацію зобов'язань за Договором позики відповідно до чинного законодавства.

7.22. За прострочення терміну оплати Позичальником Товариство має право припинити йому нарахування процентів відповідно до умов Договору.

7.23. Позикодавець надає Позичальнику детальний перелік складових загальної вартості Позики у вигляді Графіка розрахунків (згідно зі строковістю, зазначеною у Договорі позики, - за кількістю днів, щомісяця, щокварталу) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування Позикою, вартості всіх додаткових та супутніх послуг Позикодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом за формою, наведеною в таблиці обчислення загальної вартості кредиту для Позичальника та реальної річної процентної ставки за Договором позики у Додатку 2 до Правил розрахунку НБУ.

7.24. Позикодавець розраховує Реальну річну процентну ставку за Договором позики у процентах згідно з методикою розрахунку реальної річної процентної ставки за Договором позики, наведеною в Додатку 2 до Правил розрахунку НБУ.

8. ПОРЯДОК ЗМІНИ СТРОКУ ДІЇ ПОЗИКИ

8.1. Позичальник має право звернутись до Товариства не раніше шостого дня користування Позикою з питання пролонгації терміну повернення Позики виключно через Особистий кабінет. У випадку прийняття рішення про пролонгацію граничного строку повернення Позики після сплати Позичальником Обов'язкового платежу, наступним днем Товариство укладає із Позичальником додаткову угоду про внесненя змін до Договору позики на умовах та в порядку, передбачених розділами 3 та 6 цих Правил за умови зміни строку погашення платежу.

8.2. У разі наміру пролонгації Договору позики, обраної в Особистому кабінеті, Позичальник сплачує лише Обов'язковий платіж в день обрання пролонгації в повному обсязі у вигляді нарахованого процента з дня підписання Договору позики до дня підписання додаткового договору (угоди).

8.3. Продовження строку дії терміну повернення Позики здійснюється виключно за умови сплати Позичальником процентів за користування Позикою.

8.4. Після підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору позики, Графік розрахунків автоматично коригується в частині визначення суми залишку Заборгованості, процентів за користування Позикою, кінцевої дати погашення Заборгованості.

8.5. Відлік нового (зміненого) строку повернення Позики здійснюється з дня укладення додаткової угоди до Договору позики.

8.6. Кількість пролонгацій строку дії Договору позики не обмежена, за умови виконання пп. 8.1 - 8.4 цих Правил.

9. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ПОЗИКИ

9.1. На виконання Ліцензійних умов Товариство веде облік та зберігає укладені Договори та інші документи, пов'язані із наданням Позики, не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

9.2. Згідно з Ліцензійними умовами, Товариство здійснює реєстрацію Договорів шляхом ведення в електронному вигляді журналу обліку укладених і виконаних Договорів позики, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, з можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

9.3. Укладені в електронній формі Договори та інші документи, пов'язані із наданням Позики, зберігаються у справах в інформаційній системі Товариства шляхом використання відповідного програмного забезпечення.

10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИКИ ТОВАРИСТВОМ

10.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Позики, та особливості системи захисту інформації визначаються внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.

10.2. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації Товариства згідно з вимогами ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законів України «Про захист прав споживачів», «Про інформацію» та інших актів чинного законодавства.

10.3. Договір, Графік розрахунків, додаткові угоди, інші Додатки до Договору позики зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику в Особистому кабінеті.

10.4. Ці Правила розміщуються та оновлюються на Сайті Товариства.

10.5. За необхідності отримання доступу до документів та інформації, відмінної від тієї, що доступна Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, – Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення письмового звернення або листа на електронну адресу Товариства.

10.6. Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня направлення запита Позичальником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Позичальника, зазначену в Заяві.

10.7. Працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Позичальником, і становить його комерційну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

10.8. До конфіденційної інформації відноситься будь-яка інформація про укладені Договори або інформація, пов`язана із розглядом документів щодо надання Позики, наявна у Товариства, що не є загальнодоступною.

10.9. Працівники Товариства, що володіють конфіденційною інформацією, пов`язаною із наданням Позики, не мають права використовувати в особистих цілях.

10.10. Порядок роботи з конфіденційною інформацією регулюється внутрішніми документами Товариства відповідно до чинного законодавства України.

10.11. Органи виконавчої влади та місцевого самоврядування, їх посадові особи в межах своїх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту мають право на отримання конфіденційної інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

11. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

11.1. З метою заохочення споживачів фінансових послуг Товариством розроблено програму лояльності у вигляді бонусів та/або різноманітних акцій. Дія програми лояльності

направлена на підвищення попиту щодо використання пропозицій Товариства серед користувачів фінансових послуг.

11.2. Впроваджена система надання коштів у Позику Товариством на пільгових умовах, у тому числі:

- зниження процентної ставки за користування Позикою відповідно до кількості отриманих та повернутих Позичальником Позик;
- впровадження акційних умов надання Позики за пільговими умовами акції;
- нарахування і зарахування Заявникам бонусів на умовах та в напрямах, які передбачені Офіційними правилами програми лояльності:

11.2.1. Позику на пільгових умовах отримують Позичальники, що своєчасно, у повному обсязі, без виникнення простроченої Заборгованості за Договором позики сплатили Заборгованість та/або звернулись до Товариства з надання першого кредиту;

11.2.2. Інформацію щодо можливості отримання Позики в рамках програми лояльності Позичальник може отримати з інформаційного повідомлення, що розміщене на Сайті Товариства.

11.3. Впроваджена програма лояльності, умови якої регламентуються Офіційними правилами акції «Кредит під 0,01% в день», є невід'ємною частиною цих Правил.

12. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОЗИКИ

12.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, метою якої є перевірка здійснення операцій з надання Позики, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають: надані Товариством фінансові послуги; операції, вчинені на виконання укладених Договорів; ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням; рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства; організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства; ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

12.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є: дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів; забезпечення достовірності та цілісності інформації; економічне та раціональне використання ресурсів Товариства; досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

12.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів: реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів; первинний аналіз економічної доцільності; суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення Договорів; перевірка дотримання цих Правил, у тому числі щодо оцінки фінансового стану Позичальника; перевірка повноти реєстрації вхідної інформації; аналіз фінансово - правових наслідків укладення Договорів; оцінка ризиків та причин їх виникнення; супроводження та контроль за виконанням Договорів; перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства; оцінка здатності уповноважених працівників Товариства належним чином зберігати активи; оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання; оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань; виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів; організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства

встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, Посадових інструкцій, затверджених директором Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

12.4. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на підставі власних контрольних заходів, а саме: ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства з внутрішніми регламентуючими документами Товариства для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово - економічних планів; конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю; доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі; ступінь відповідальності директора Товариства визначається трудовим контрактом, Посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

12.5. Порядок взаємодії працівників Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, Посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

13.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота із Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи та інформацію, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Позичальників Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

13.2. Ці посадові особи несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства та цими Правилами.

14. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ВІДПОВІДАЛЬНИМИ ПРАЦІВНИКАМИ ТОВАРИСТВА

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

14.2. Завданням бухгалтера є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених Договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

14.3. Завданням юриста 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.

14.4. Завданням відділу супроводу заборгованостей Позичальників є супроводження укладених Договорів.

14.5. Завданням фінансиста є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

14.6. Завданням працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути

пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.