

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом Директора

ТОВ «ФК «МАЙБІЗ»

від 06 вересня 2021 року №2-ПК

Директор

Д.Б. Конюшко



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КРЕДИТ
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАЙБІЗ»**

1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці «Правила надання споживчих кредитів ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАЙБІЗ» (далі за текстом - Правила) визначають порядок і умови надання ТОВ ФК «МАЙБІЗ» (далі за текстом - Кредитодавець, Товариство) споживчих кредитів, права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладення і належного виконання умов Договору (як визначено у пункті 1.4.3 Правил), а також регулюють відносини, що виникають між Кредитодавцем і фізичною особою (далі за текстом - Позичальник, Клієнт), які є сторонами Договору.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», нормативно-правових актів, що встановлюють ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг та інших нормативно-правових актів, що регулюють надання фінансових послуг.

1.3. Для Договорів, що укладаються в порядку передбаченому Законом України «Про електронну комерцію», ці Правила є невід'ємною частиною Договору.

1.4. В цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

1.4.1. Акцепт - відповідь Заявника про повне та безумовне прийняття пропозиції (Оферти) Кредитодавця укласти Договір (Додаткову угоду) в електронній формі. Акцепт здійснюється (надається) в Інформаційно-телекомунікаційній системі Кредитодавця шляхом надсилання електронного повідомлення Кредитодавцю, яке (таке електронне повідомлення) підписане шляхом використання Електронного підпису одноразовим ідентифікатором.

1.4.2. Графік платежів - графічно-текстове відображення інформації про черговість і періодичність виконання Позичальником зобов'язань щодо оплати платежів за Договором у вигляді таблиці (або в іншій зручній для Кредитодавця формі), що встановлюється в Договорі про надання кредиту (Додатковій угоді) та містить, зокрема, інформацію про суму Кредиту, нараховані проценти за користування Кредитом, Комісію за видачу кредиту, із зазначенням термінів здійснення цих платежів, реальну річну процентну ставку, загальну вартість кредиту, інші платежі.

1.4.3. Договір (Договір про надання кредиту) - домовленість Сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, відповідно до якої Кредитодавець зобов'язується надати Кредит (грошові кошти) Позичальникові в розмірі та на умовах, встановлених умовами Договору, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит сплатити проценти, за користування ним, та Комісію за видачу кредиту. Будь-які додатки, графіки, додаткові угоди тощо до Договору, які укладені Сторонами у формі, встановленій чинним законодавством України, є невід'ємною частиною Договору з моменту їх підписання обома Сторонами, а будь-яке посилання у тексті Правил на «Договір» є посиланням на Договір з будь-якими змінами чи доповненнями, внесеними відповідними додатками, графіками, Додатковими угодами тощо, чинними на момент застосування.

1.4.4. Додаткова угода - домовленість Сторін про внесення змін та/або доповнень до умов Договору.

1.4.5. Заборгованість - прострочена сума Кредиту, нараховані, але не сплачені проценти за користування Кредитом, а також сума неустойки (штрафу) та інші нарахування, передбачені умовами Договору.

1.4.6. Залишок по основній сумі кредиту - сума неповернутого Позичальником Кредиту, отриманого на умовах Договору, на момент укладання Додаткової угоди.

1.4.7. Заявка - звернення Заявника до Кредитодавця щодо наміру отримати Кредит, що містить відомості та/або документи про Заявника та іншу інформацію, визначену Кредитодавцем.

1.4.8. Заявник (Клієнт, Позичальник, Споживач) - фізична особа, що звертається до Кредитодавця з наміром отримання фінансової послуги.

1.4.9. Електронний підпис одноразовим ідентифікатором - дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником/Позичальником, який прийняв пропозицію (Оферту) укласти електронний договір або Додаткову угоду, та надсилаються Кредитодавцю.

1.4.10. Інформаційно-телекомунікаційна система (ІТС) - сукупність інформаційних та телекомунікаційних систем Кредитодавця, яка працює в форматі Сайту(ів) та в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів, які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.

1.4.11. Комісія - комісія, пов'язана з наданням Кредиту, яка передбачена Договором. Розмір, строк та порядок сплати Комісії визначається Договором.

1.4.12. Кредит - грошові кошти, що надані Кредитодавцем Позичальнику в розмірах та на умовах, визначених Договором, на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

1.4.13. Кредитний посередник - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка на підставі договору з Кредитодавцем надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням Кредитодавця або від свого імені в інтересах Кредитодавця. На Сайті Кредитодавця розміщується актуальна інформація про Кредитних посередників, які надають посередницькі послуги Кредитодавцю. Винагорода (комісійний збір) та будь-яка інша плата за послуги Кредитного посередника сплачується Кредитодавцем.

1.4.14. Кредитодавець (Товариство) - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАЙБІЗ».

1.4.15. Логін Особистого кабінету - номер мобільного телефону Заявника/Позичальника.

1.4.16. Несплачена Комісія - сума нарахованої відповідно до умов Договору та несплаченої Позичальником Комісії на момент укладання Додаткової угоди.

1.4.17. Одноразовий ідентифікатор - алфавітно-цифрова послідовність, що направляється Заявнику/Позичальнику засобами зв'язку, вказаними під час реєстрації/входу в ІТС Кредитодавця.

1.4.18. Особистий кабінет - сукупність захищених сторінок, що формуються Заявнику/Позичальнику в момент його реєстрації в ІТС, за допомогою якої Заявник/Позичальник здійснює повну взаємодію з Кредитодавцем, має можливість укласти Договір, Додаткову угоду, отримувати інформацію та документи, пов'язані з наданням та обслуговуванням Кредиту, зокрема Графіку платежів, тощо. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником після авторизації, яка проходить шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Одноразового ідентифікатора та має юридичне значення ідентифікації Позичальника в порядку передбаченому Законом України «Про електронну комерцію».

1.4.19. Позичальник (Споживач) - Заявник, з яким Кредитодавець уклав Договір про надання кредиту.

1.4.20. Сайт Кредитодавця (Сайт) - сукупність електронних документів (файлів) Кредитодавця в глобальній комп'ютерній мережі Інтернет, відповідно до наступного доменного імя: mybiz.com.ua

1.4.21. Сторони - спільно Кредитодавець та Заявник/Позичальник.

1.4.22. Сума збільшення - сума грошових коштів, визначена в Додатковій угоді, в розмірі якої Позичальник отримує збільшення суми Кредиту відповідно до Додаткової угоди та на умовах,

викладених в Договорі.

1.4.23. Загальна вартість кредиту - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом.

1.4.24. Загальні витрати за споживчим кредитом - загальні витрати за споживчим кредитом, тобто витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, уключаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту (уключаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб (комісії за розрахунково-касове обслуговування банку, у якому відкритий рахунок кредитодавця (під час зарахування коштів у рахунок погашення споживчого кредиту), страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі), які сплачуються споживачем згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом)

1.5. Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до чинного законодавства України.

2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОГОВОРУ ТА ДІЇ, ЩО ПЕРЕДУЮТЬ ЙОГО УКЛАДАННЮ

2.1. Кредит надається Позичальнику для придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою діяльністю, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

2.1.1. Заявник перед заповненням Заявки та до укладання Договору має самостійно ознайомитись з інформацією, в тому числі необхідною для отримання Кредиту і про наявні та можливі схеми кредитування у Кредитодавця, що розміщена на Сайті за посиланням: mybiz.com.ua.

2.2. До укладення договору Заявник ознайомлюється та порівнює різні пропозиції Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

2.3. Кредитодавець надає у вигляді електронного документа інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця, Заявнику безоплатно за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності, а також надає інші документи, надання яких передбачено законодавством України, що регулює взаємовідносини Сторін при наданні Кредиту.

2.4. Кредитодавець обчислює орієнтовну реальну річну процентну ставку відповідно до нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

2.5. Обчислення орієнтованої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту є репрезентативними та базуються на обраних Заявником умовах кредитування і на припущенні, що Договір залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Кредитодавець і Позичальник виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в Договорі (Додатковій угоді).

2.6. До загальних витрат за Кредитом включаються доходи Кредитодавця у вигляді процентів та Комісії за видачу кредиту,

2.7. Укладення Договору (Додаткової угоди) не пов'язано з необхідністю отримання Позичальником додаткових чи супутніх послуг Кредитодавця, Кредитного посередника або третіх осіб.

2.8. Обов'язковою умовою для укладення Договору є згода Заявника на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо Заявника та кредиту, визначеної Законом України «Про організацію

- формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди Заявника має наслідком відмову Кредитодавця в укладенні Договору та здійсненні кредитних операцій.
- 2.9.** Мінімальна та максимальна сума Кредиту, яку може потенційно отримати Заявник, а також можливі строки кредитування зазначаються Кредитодавцем на Сайті.
- 2.10.** Заявка подається Заявником:
- 2.12.1.** через ІТС;
- 2.12.2.** шляхом заповнення по телефону;
- 2.11.** Подаючи Заявку, Заявник надає свою згоду Кредитодавцю на обробку, в тому числі поширення і передачу своїх персональних даних відповідно до розділу 11 цих Правил.
- 2.12.** При поданні Заявки Заявник зобов'язаний надати повні, точні та достовірні особисті дані, що необхідні для прийняття Кредитодавцем рішення про можливість надання Кредиту. У разі використання електронної автентифікації Заявника за допомогою його даних в банку, де він обслуговується, (BANKID), Заявник зобов'язаний перевірити актуальність, повноту та точність таких даних та несе відповідальність за їх дійсність, достовірність. У разі формування Заявки Кредитним посередником, Заявник зобов'язаний самостійно перевірити актуальність, повноту та точність таких даних та несе відповідальність за їх дійсність, достовірність.
- 2.13.** Заповнюючи Заявку та/або надаючи відомості про себе, Заявник надає свою згоду на те, що Кредитодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до бюро кредитних історій та третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, як для підтвердження повноти, точності, достовірності вказаної інформації, так і для отримання інших відомостей про Заявника, які Кредитодавець визнає необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту та подальшого виконання умов Договору.
- 2.14.** Кредитодавець має право зателефонувати, надіслати СМС-повідомлення або інший вид повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Messenger і т.д.) Заявнику за телефонним номером (телефонними номерами вказаними Заявником), Зазначеним у Заявці та третім особам за телефонними номерами, наданими Заявником, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника/про Заявника, які Кредитодавець може вважати необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту, а також для інших цілей, пов'язаних із укладенням чи виконанням Договору.
- 2.15.** Підписуючи Заявку, Заявник гарантує, що ним отримано у близьких осіб та третіх осіб, дані яких Заявник на законних підставах надає Кредитодавцю, згоду на передачу їх даних Кредитодавцю та згоду на взаємодію з Кредитодавцем, особою, яка в подальшому набуде прав вимоги за цим Договором (в рамках частини 6 ст. 25 Закону України "Про споживче кредитування").
- 2.16.** За результатами заповнення Заявки може здійснюватись одночасна перевірка дійсності та автентифікація поточного (карткового) рахунку Заявника відповідно до стандартів міжнародних платіжних систем, у тому числі, але не виключно, шляхом блокування наперед невідомої Заявнику довільної суми в розмірі від 1 копійки до 1 гривні.
- 2.17.** До укладення Договору, для вивчення Заявника, Кредитодавець має право додатково вимагати від Заявника надання інформації та документів, які Кредитодавець визнає необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту. Відмова Заявника надати такі інформацію чи документи може бути підставою для відмови Кредитодавця укласти Договір та/або надати Кредит.
- 2.18.** Приймаючи Заявку до розгляду, Кредитодавець не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит.
- 2.19.** Кредитодавець протягом 15 робочих днів з дати отримання Заявки приймає рішення щодо можливості надання Кредиту.
- 2.20.** Кредитодавець має право відмовити Заявнику в наданні Кредиту або має право змінити розмір Кредиту або строк надання Кредиту, вказані у Заявці, на підставі вивчення інформації,

зазначеної в Заявці, та фінансового стану Заявника.

2.21. Відмова в наданні Кредиту можлива у випадках (зокрема, але не виключно): ненадання Заявником відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Кредитодавця; негативна кредитна історія Заявника; зазначення Заявником при заповненні Заявки недостовірних та/або помилкових даних, відмова та/чи/або не проходження ідентифікації Заявника на Сайті.

2.22. Рішення про можливість надання Кредиту приймається Кредитодавцем на підставі автоматизованої обробки Заявки Заявника, з врахуванням інформації, законно отриманої з інших джерел, та інших дій, передбачених цими Правилами.

2.23. Кредитодавець інформує Заявника про прийняте рішення (щодо можливості надання Кредиту) через (одним або декількома способами): СМС-повідомлення та/або дзвінок на телефонний номер (вказаний у Заявці); розміщення інформації в Особистому Кабінеті; електронний лист на адресу електронної пошти Заявника (вказану у Заявці); повідомлення із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Facebook Messenger і т.д.), у разі якщо Заявником було вказано контактну інформацію, яка дозволяє зв'язатися із Заявником шляхом використання відповідних сервісів; шляхом особистого інформування Заявника Кредитним посередником.

2.24. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення (щодо можливості надання Кредиту), спричинену проблемами в роботі електронних та/чи телефонних служб і сервісів, Кредитодавець відповідальності не несе.

2.25. При наданні фінансових послуг Кредитодавець здійснює заходи, спрямовані на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Укладання електронного договору:

3.1.1. Після отримання Заявником від Кредитодавця повідомлення про прийняте рішення щодо можливості надання Кредиту в Особистому Кабінеті Заявника розміщується Оферта, яка є пропозицією у розумінні ч.4 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію» та, відповідно до ч.5 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію», включає умови, викладені у цих Правилах, які є невід'ємною частиною Договору. Після отримання Заявником Оферти Заявнику надсилається Одноразовий ідентифікатор.

3.1.2. Позичальник може відмовитись від укладання Договору (акцепту оферти) шляхом вибору відповідних опцій в Особистому кабінеті.

3.1.3. У випадку відмови від укладення Заявником Договору чи не підписання його протягом 72 годин шляхом використання Електронного підпису одноразовим ідентифікатором, Оферта вважається не акцептованою Заявником і втрачає силу. При цьому Заявник не позбавляється права знову подати Заявку на отримання Кредиту.

3.1.4. Відповідь Заявника/Позичальника, якому адресована пропозиція укласти Договір про надання кредиту, про повне та безумовне її прийняття (акцепт) надається шляхом надсилання електронного повідомлення Кредитодавцю, підписаного в порядку, передбаченому статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію».

3.1.5. Позичальник отримує підтвердження вчинення електронного правочину у формі електронного документа у момент укладання Договору.

3.1.6. Договір про надання кредиту (Додаткова угода), укладений в порядку визначеному Законом України «Про електронну комерцію», вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до Договору (Додаткової угоди), укладеного у письмовій формі.

3.1.7. Укладаючи Договір, Кредитодавець та Позичальник визнають усі документи (в тому числі Договір про надання кредиту, Додаткову угоду), підписані з використанням Електронного підпису одноразовим ідентифікатором, еквівалентними за значенням (з точки зору правових

наслідків) документам у письмовій формі, підписаним власноруч, що повністю відповідає положенням ч.12 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію». Сторони підтверджують, що Договір, Додаткова угода, укладені в електронній формі, мають таку саму юридичну силу для Сторін, як і документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.

3.1.8. Примірник Договору, укладений у вигляді електронного документа, та Додаткові угоди до нього, надаються Позичальнику, зокрема, шляхом передачі таких документів в Особистий кабінет на Сайті, направлення на електронну адресу або іншим шляхом з використанням контактних даних, зазначених Позичальником під час укладення Договору (Додаткової угоди).

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ДОГОВОРУ

4.1. Сторони Договору, а саме Кредитодавець та Позичальник, мають також (окрім інших зазначених) наступні права та обов'язки.

4.2. Права та обов'язки Позичальника:

4.2.1. Позичальник має право:

4.2.1.1. Достроково повернути Кредит (повністю чи частково) відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» і сплатити Проценти за користування Кредитом.

4.2.1.2. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору про споживчий кредит відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, сплативши проценти за фактичний час користування Кредитом.

4.2.1.3. Отримувати інформацію з питань надання йому фінансових послуг Кредитодавцем, щодо послуг, які може надавати Кредитодавець, та іншу інформацію, роз'яснення та документи, право на отримання яких визначене законодавством України.

4.2.1.4. Звернутися до Національного банку України щодо недотримання Кредитодавцем та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

4.2.2. Позичальник зобов'язаний:

4.2.2.1. Надати Кредитодавцю усі необхідні документи для укладення Договору та достовірну інформацію щодо себе, свого фінансового стану, мети та характеру майбутніх ділових відносин.

4.2.2.2. Повернути Кредит, сплатити проценти за користування кредитом, комісію за видачу кредиту до закінчення терміну дії Договору.

4.2.2.3. Оновлювати свої персональні дані, надані Кредитодавцю, шляхом повідомлення їх Кредитодавцю по телефону, через Особистий кабінет або надіславши відповідне повідомлення на адресу Кредитодавця (в тому числі електронну), не пізніше 3-х календарних днів з дня виникнення таких змін.

4.2.2.4. Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором та Додатковою угодою.

4.2.2.5. Маючи намір відмовитись від Договору, строк дії якого не перевищує 14 календарних днів, повідомити про такий намір Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа) до закінчення 14-го календарного дня з дня укладення Договору відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

4.2.2.6. Використовувати Кредит на цілі (з метою), зазначені в Договорі.

4.2.2.7. Забезпечити/гарантувати неможливість для третіх осіб здійснити доступ до номеру телефону, вказаного в Заявці. Позичальник несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо, вибуття з володіння мобільного телефону Позичальника (зокрема, відповідної SIM-карти). Позичальник гарантує, що він в повній мірі повідомлений та беззаперечно усвідомлює, що номер телефону також використовується для отримання Одноразового ідентифікатора, введення якого буде

прирівняне до електронного підпису. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання цього номера телефону несе виключно Позичальник. Будь-яку особу, яка використала такі засоби, Кредитодавець безумовно вважає Позичальником і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності.

4.3. Права та обов'язки Кредитодавця.

4.3.1. Кредитодавець має право:

4.3.1.1. Відтермінувати видачу Кредиту (Суми збільшення) у разі відсутності технічної можливості перерахувати Позичальнику кошти на його банківський рахунок до усунення відповідних технічних перешкод.

4.3.1.2. В разі відсутності технічної можливості у Кредитодавця надати Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту (Суми збільшення) на поточний (картковий) рахунок з використанням реквізитів платіжної картки, яку надав Позичальник, Кредитодавець може звернутися до Позичальника щодо заміни наданих реквізитів поточного (карткового) рахунку на інший поточний (картковий) рахунок Позичальника для перерахування суми Кредиту.

4.3.1.3. Вимагати від Позичальника повернення суми Кредиту, сплати Комісії за видачу кредиту, процентів за користування Кредитом, та виконання усіх інших зобов'язань, передбачених Договором та Додатковою угодою.

4.3.1.4. Укласти договір відступлення права вимоги за відповідним Договором про надання кредиту з будь-якою третьою особою без погодження з Позичальником.

4.3.1.5. Залучати до врегулювання Заборгованості колекторські компанії, що внесені в державний реєстр колекторських компаній.

4.3.2. Кредитодавець зобов'язаний:

4.3.2.1. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дати укладення Договору (Додаткової угоди) надати Кредит (Суму збільшення) шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту (можливе перерахування суми Кредиту (Суму збільшення) однією або декількома транзакціями) на поточний (картковий) рахунок з використанням реквізитів платіжної картки, відкритий на ім'я Позичальника, або по реквізітам рахунку, відкритого на ім'я Позичальника.

4.3.2.2. Прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за Договором (у тому числі дострокове) як частинами, так і у повному обсязі.

4.3.2.3. На вимогу Позичальника надавати інформацію щодо послуг, які надає Кредитодавець, а також інформацію, роз'яснення та документи, право на отримання яких визначено законодавством України.

4.4. Укладаючи Договір (Додаткову угоду), Позичальник підтверджує таке:

4.4.1. Відсутні обставини, що створюють ризик неналежного виконання умов Договору (відкриті судові та/або виконавчі провадження щодо стягнення майна з Позичальника, провадження у справах про банкрутство Позичальника тощо), про які він не повідомив Кредитодавця;

4.4.2. На день підписання Договору (Додаткової угоди) відсутні будь-які судові провадження (спори), розслідування з боку правоохоронних та/або контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та платоспроможність Позичальника;

4.4.3. Позичальник не має права відступати або іншим чином передавати будь-які із своїх прав, передавати обов'язки або переводити борг за Договором без попередньої письмової згоди Кредитодавця;

4.4.4. Вказаний Позичальником (з метою отримання Кредиту) поточний (картковий) рахунок, а також інший поточний (картковий) рахунок, який у разі потреби, зазначеної в пункті 4.3.2.1 Правил, буде надано Позичальником Кредитодавцю, належать саме йому і треті особи не мають до нього доступу;

4.5. Позичальник діє за згодою другого із подружжя (за наявності).

4.4.5. Взаємодія кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або

третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом передбаченим ст. 25 ЗУ “Про споживче кредитування”.

5. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ, КОМІСІЇ, ЧЕРГОВІСТЬ ПОГАШЕННЯ ВИМОГ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

5.1. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за користування Кредитом за Договором про надання кредиту здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом з урахуванням умов Договору (Додаткової угоди). Таким чином, Проценти за користування Кредитом щоденно нараховуються на неповернену суму тіла Кредиту, станом на початок доби, з першого дня перерахування суми Кредиту Позичальнику протягом всього строку на який надається Кредит.

5.2. Нарухування Комісії за видачу кредиту здійснюється в момент укладання Договору. Порядок та розмір оплат Комісії за видачу кредиту визначено в Договорі про надання кредиту та Графіком платежів.

5.3. Заборгованість підлягає сплаті шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі суми Заборгованості на поточний рахунок Кредитодавця у строк відповідно до Графіку платежів, встановленого Договором про надання кредиту або Додатковою угодою. Датою повернення (погашення) кредиту, так само як і датою сплати процентів за користування Кредитом та інших платежів, передбачених умовами Договору про надання кредиту (Додатковою угодою), при безготівкових розрахунках вважається - дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

5.4. В разі надходження платежу від Позичальника, що перевищує розмір періодичного платежу, визначеного Графіком платежів, Кредитодавець зараховує кошти, в рахунок сплати тіла Кредиту в наступний період відповідно до Графіку платежів.

5.5. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором про надання кредиту у повному обсязі, ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

- 1) у першу чергу - прострочена сума Кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом;
- 2) у другу чергу - сума Кредиту та проценти за користування Кредитом;
- 3) у третю чергу - неустойка (штраф) та інші платежі відповідно до Договору про надання кредиту.

5.6. Канали, способи та реквізити для сплати Заборгованості зазначаються Кредитодавцем на Сайті. При виборі каналу погашення Позичальником на власний розсуд, ним самостійно сплачуються плати за послуги фінансового(-их) посередника(-ів), що здійснює(-ють) перерахування грошових коштів Кредитодавцю, у відповідності до їх тарифів, про що Позичальник повідомляється в момент здійснення оплати. З метою своєчасності та правильності зарахування коштів, Позичальник перед сплатою повинен перевірити дійсність реквізитів Кредитодавця.

5.7. У випадку якщо Кредитодавець при достроковому поверненні (повністю) Кредиту не отримав достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування Кредитом, Договір продовжує свою дію. За вимогою Позичальника, після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця, графік платежів коригується (актуалізується), в частині визначення залишку суми Кредиту, Комісії за видачу Кредиту та Процентів за користування Кредитом.

5.8. Позичальник у разі дострокового повернення Кредиту сплачує Кредитодавцю проценти за користування кредитом та комісію за видачу Кредиту за період фактичного користування кредитом.

5.9. Якщо Позичальник скористався правом повернення Кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Кредитодавець здійснює відповідне коригування зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення, та актуалізує Графік платежів. Новий Графік платежів Кредитодавець розміщує в Особистому кабінеті та/або направляє на електронну адресу Позичальника, що вказана в Договорі або окремо повідомлена Позичальником Кредитодавець у порядку, передбаченому Договором

5.10. Кредитодавець не встановлює Позичальнику будь-яку плату, пов'язану з достроковим поверненням Кредиту.

5.11. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти згідно з цим Договором та сплатити проценти за користування Кредитом за період з дня одержання коштів до дня їх повернення Кредитодавцю.

5.12. При безготівковому перерахуванні грошових коштів Кредитодавцю всі ризики, пов'язані із затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Кредитодавця, несе Позичальник.

5.13.

6. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ (ПРОЛОНГАЦІЯ) ДОГОВОРУ ТА ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

6.1. Кредитодавець має право проводити за погодженням із Позичальником реструктуризацію (пролонгацію) зобов'язань за Договором про надання кредиту. Домовленості оформлюються у вигляді додаткової угоди.

6.2. Кредитодавець має право розробляти та пропонувати Заявникам/Позичальникам програми лояльності. Програма лояльності Кредитодавця розроблена з метою заохочення Заявників/Позичальників в отриманні Кредиту.

6.3. Програма лояльності може передбачати надання Кредиту за зниженими процентами за користування Кредитом та комісією за видачу Кредиту.

6.4. Умови Програми лояльності визначаються Кредитодавцем у відповідних Офіційних умовах програми лояльності Кредитодавця, яка розміщується на Сайті Кредитодавця.

6.5. Будь-яка Програма лояльності Кредитодавця діє протягом строку, визначеного в Договорі, та відповідно до Офіційних умов програми лояльності Кредитодавця.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування» та інших нормативно правових актів законодавства України.

7.2. Порушенням умов Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору та/або Додатковою угодою.

7.3. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення та/або невиконання умов Договору та Додаткової угоди, які мали місце під час дії Договору (Додаткової угоди).

7.4. У разі затримання Позичальником сплати частини Кредиту та/або Процентів та/або Комісій щонайменше на один календарний місяць. Кредитор має право вимагати повернення Кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі.

7.5. Вимога надсилається у вигляді електронного листа на електронну адресу Позичальника, зазначену в Договорі (або окремо надану Позичальником Кредитору). Моментом отримання Клієнтом повідомлення є момент отримання Товариством електронного підтвердження про таке направлення.

7.6. В даному випадку Позичальник повинен здійснити повне дострокове повернення Кредиту Процентів та Комісії протягом 30 календарних днів, з дня одержання від Кредитора повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов цього Договору, така вимога Кредитора втрачає чинність..

7.7. Жодна із Сторін не несе відповідальності перед іншою Стороною за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання або неналежне виконання стало результатом дії обставин непереборної сили (форс-мажор), а саме: повені, пожежі, стихійні лиха, епідемії, рішення державних органів, зміна чинного законодавства та інші обставини, визнані обставинами непереборної сили, що виникли мимо волі і бажання Сторін і які Сторони не могли передбачити та/або запобігти розумними заходами.

7.8. При настанні обставин, зазначених в цьому пункті, Сторона, по відношенню до якої такі обставини діють, повинна протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту настання таких обставин повідомити про них у письмовій формі іншу Сторону. В такому випадку строк виконання зобов'язань Сторонами за цим Договором відповідно відсувається на строк, протягом якого названі обставини діють.

7.9. Якщо форс-мажор триває більше 2 (двох) місяців поспіль, будь-яка із Сторін має право розірвати Договір, письмово повідомивши іншу Сторону про це не менш ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання. При цьому, Позичальник повинен зробити повний взаєморозрахунок з Кредитором.

7.10.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

8.1. Зміни до Договору вносяться за взаємною згодою Кредитодавця та Позичальника шляхом укладення Додаткових угод до Договору.

8.2. Зміни до Договорів, укладених в електронній формі, вносяться додатковою угодою, яку Позичальник підписує у Особистому кабінеті у відповідності до вимог Закону України «Про електронну комерцію».

8.3. Зміни до Договорів, укладених в формі паперового документа, можуть вноситись додатковою угодою в електронній формі, яку Позичальник підписує в Особистому кабінеті у відповідності до вимог Закону України «Про електронну комерцію».

8.4. Недійсність окремих умов укладеного Договору або Додаткової угоди, встановлена рішенням суду, не має наслідком недійсності всього Договору або Додаткової угоди та у будь-якому разі не звільняє Позичальника від зобов'язання повернути Кредит та сплатити проценти за користування Кредитом, неустойку(штраф), комісію - за наявності.

8.5. У разі встановлення судом недійсності Договору або Додаткової угоди до нього в цілому або в частині відповідних умов щодо предмета правочину, в тому числі розміру Кредиту, та/або розміру чи порядку нарахування та/або оплати процентів за користування Кредитом, Кредитодавець та Позичальник зобов'язані повернути один одному у натурі все, що вони одержали один від одного на виконання недійсного правочину (недійсних умов правочину).

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково Договору, або які виникають в процесі виконання Договору або пов'язані з ним, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил та Договору про надання кредиту, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

9.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди щодо спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується згідно законодавства України.

10. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Позичальник має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплене законодавстві України.

10.2. В разі укладення Договору (Додаткової угоди) в електронній формі, Договір (Додаткова

угода) та документи, що є невід'ємною частиною Договору, надсилаються Позичальнику на електронну адресу вказану в Договорі та зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику в Особистому кабінеті.

10.3. В разі укладення Договору (Додаткової угоди) у паперовій формі, один примірник Договору (Додаткової угоди) передається Позичальнику одразу після підписання обома Сторонами, що підтверджують підписом Позичальника на Договорі (Додатковій угоді).

10.4. При необхідності отримання копії Договору про надання кредиту та документів, що є невід'ємною частиною Договору та укладені у паперовій формі, Позичальник може звернутись з оформленням відповідного документу на отримання копій таких документів до Кредитодавця.

10.5. Правила Кредитодавця зберігаються та оновлюються на Сайті Кредитодавця.

10.6. Документи, що становлять комерційну таємницю, мають обмежений доступ та розголошуються у порядку, передбаченому законодавством України.

10.7. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Кредитодавця, - Заявник/Позичальник подає запит до Кредитодавця шляхом направлення на електронну адресу Кредитодавця (finco.mybiz@gmail.com) або за юридичною адресою Кредитодавця.

10.8. Кредитодавець обліковує укладені Договори з подальшим зберіганням протягом п'яти років після припинення ділових відносин з Позичальником, якщо інше не встановлено законодавством.

11. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

11.1. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» Кредитодавець, як володівець персональних даних здійснює захист, збір та обробку персональних даних Заявників/Позичальників (надалі у цій статті Правил - Суб'єкт персональних даних).

11.2. Збір та обробка персональних даних Суб'єктів персональних даних здійснюється з метою оцінки фінансового стану останніх, їх спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором; виконання зобов'язань і реалізації прав сторонами за Договором; забезпечення повернення Кредиту, у тому числі з допомогою колекторських компаній;; відступлення Кредитодавцем права вимоги третім особам, проведення рекламних компаній.

11.3. Згода Суб'єкта персональних даних дається на строк встановлення ділових відносин між Кредитодавцем та Суб'єктом персональних даних та виконання всіх зобов'язань за Договором, а також в період протягом п'яти наступних років після припинення ділових відносин із Суб'єктом персональних даних.

11.4. Укладаючи Договір, Суб'єкт персональних даних підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних.

11.5. Згода Суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних».

11.6. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, право Кредитодавця передати персональні дані наступним особам для обробки:

- Бюро кредитних історій;
- Колекторським компаніям;
- Органам державної влади.

11.7. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, право Кредитодавця 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 Сайті, передачу в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення даних, які надані Кредитодавцю.

11.8. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Кредитодавцем інформації про Суб'єкта персональних даних, в тому числі його персональних даних до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, але не обмежуючись, через: ПАТ «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВ «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-д; ПАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306, а у випадку прострочення Суб'єктом персональних даних платежів по відповідному Договору - інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України як колекторські компанії в державному реєстрі колекторських компаній, та/або з якими Кредитодавцем укладено договір відступлення права вимоги за Договором, та/або, органам державної влади. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Кредитодавцем зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних без додаткового повідомлення Суб'єкта персональних даних про таку передачу.

11.9. Суб'єкт персональних даних надає Кредитодавцю свою згоду на запит Кредитодавцем інформації про Суб'єкта персональних даних (кредитного звіту) в будь-якому бюро кредитних історій.

11.10. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Суб'єктом персональних даних у Кредитодавця персональних даних, що відносяться до Суб'єкта персональних даних, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі Заявки Суб'єкта персональних даних, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Суб'єкт персональних даних підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку Заявку буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту, та/або шляхом надсилання СМС-повідомлення на телефонний номер, зазначений у Заявці, та/або відображення даної інформації в Особистому кабінеті та/або повідомленням із використанням сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook, Facebook Messenger і т.д.).

11.11. Згода Суб'єкта персональних даних включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Кредитодавцем інформації про стан Заборгованості Суб'єкта персональних даних за Договором, шляхом відправлення Кредитодавцем СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Суб'єкта персональних даних та/або електронних листів на його e-mail адресу (вказану у Заявці). Крім того, Суб'єкт персональних даних надає згоду на передачу Кредитодавцем інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер, щодо умов надання Кредитодавцем інших послуг, у спосіб зазначений на власний розсуд Кредитодавця.

11.12. Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на Кредитодавця покладено обов'язок щодо обробки персональних даних. Виконання Кредитодавцем вимог вказаного Закону не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди Позичальника.

12. ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ЗАЯВНИКАМИ/ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ ТА ІНШИМИ

ОСОБАМИ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ЗАБОРГОВАНОСТІ (ВИМОГИ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ)

12.1. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія, що залучена на договірних засадах кредитором, новим кредитором, стосовно взаємодії із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, (далі - Треті особи) зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

12.2. Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії, заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником договору про споживчий кредит його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Кредитного договору. Ця заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена Кредитним Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Позичальника із дотриманням вимог статті 25 цього Закону України "Про споживче кредитування".

12.3. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія мають право на проведення з Позичальником особистих зустрічей виключно з попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою.

12.4. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право для донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії споживачем у процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії покладається на споживача. Якщо під час першої взаємодії Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані негайно припинити здійснення такої обробки. У разі якщо врегулювання Заборгованості в інтересах Кредитодавця одночасно здійснюють кілька колекторських компаній, Кредитодавець зобов'язаний невідкладно повідомити про заборону третьої особи на здійснення обробки її персональних даних усім таким колекторським компаніям з метою негайного припинення ними обробки персональних даних зазначеної особи при врегулюванні Заборгованості за Договором.

12.5. Кредитодавець інформує Позичальника, а Позичальник, підписуючи Договір, підтверджує свою обізнаність про те, що кожна безпосередня взаємодія Кредитодавця, колекторської компанії із Позичальником та Третіми особами фіксується у порядку, встановленому Національним банком України, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання Заборгованості.

12.6. Взаємодія Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії із Позичальником та Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:

- 1) безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години, за умови що особа, з якою здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;

- 2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Кредитодавця або колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій;
- 3) надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи Позичальника.

12.7. Під час першої взаємодії із Позичальником та Третіми особами у рамках врегулювання Заборгованості Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані повідомити:

12.7.1. повне найменування Кредитодавця (у разі якщо взаємодію здійснює колекторська компанія), своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;

12.7.2. прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із Позичальником або Третьою особою, або ім'я та індекс, за допомогою якого Кредитодавець, колекторська компанія однозначно ідентифікують особу, яка здійснює взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника Кредитодавця чи колекторської компанії;

12.7.3. правову підставу взаємодії;

12.7.4. розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до закону. У разі звернення відповідно до договору про споживчий кредит до третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у тому числі до близьких осіб, відповідно до частини шостої цієї статті інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди споживача на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам. Розрахунок розміру простроченої заборгованості для колекторської компанії здійснюється кредитодавцем або новим кредитором.

12.8. Новий кредитор, колекторська компанія на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язані протягом п'яти робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у частині другій цієї статті (у тому числі детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування), особисто або шляхом направлення листа на адресу (електронну або поштову) такої особи, або в інший визначений договором про споживчий кредит спосіб.

12.9. Кредитодавець на вимогу Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язаний протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні Заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у підпункті 12.6.4 цієї статті Правил, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в Договорі адресу (електронну або поштову), або в інший визначений Договором спосіб.

12.10. Новий кредитор, Колекторська компанія не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтверджуючих документів, передбачених пунктом 12.7 цієї статті Правил, а Кредитодавець не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених пунктом 12.8 цієї статті Правил.

Для цілей цього пункту моментом надання відповідних підтвердних документів є будь-який із таких:

- момент отримання Кредитодавцем, колекторською компанією підтвердження направлення Позичальнику, його близьким особам, представнику, спадкоємцю,

поручителю або майновому поручителю підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;

- 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення Кредитодавцем, колекторською компанією рекомендованого поштового відправлення з описом вкладення, що містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано Кредитодавцем, колекторською компанією раніше зазначеного 10-денного строку.

12.11. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із Позичальником та Третіми особами за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання Заборгованості. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані попередити Позичальника та Третіх осіб про таке фіксування. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із Позичальником та Третіми особами (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

12.12. Кредитодавець, колекторська компанія можуть здійснювати обробку виключно персональних даних Позичальника та Третіх осіб, обов'язок з обробки яких покладений на них законом, а також персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні Заборгованості.

12.13. Кредитодавцю, колекторській компанії при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється здійснювати обробку персональних даних Третіх осіб, у тому числі близьких осіб Позичальника, які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про Позичальника та Третіх осіб:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9) фото та відеоматеріалів із їх зображенням (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди Позичальника та Третіх осіб).

12.14. Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії, що залучена на договірних засадах Кредитодавцем, до безпосередньої взаємодії із Позичальником або Третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

- 1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність Позичальника або Третіх осіб, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію зазначених осіб, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;
- 2) вводити Позичальника або Третіх осіб в оману щодо:
 - розміру, характеру та підстав виникнення Заборгованості, а також наслідків, що настануть для Позичальника або Третіх осіб у разі невиконання умов Договору;
 - передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;
 - належності Кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії що залучена на договірних засадах Кредитодавцем, до безпосередньої взаємодії із Позичальником або

- Третіми особами до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;
- 3) з власної ініціативи взаємодіяти із Позичальником або Третіми особами та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;
 - 4) взаємодіяти із Позичальником або Третіми особами та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір Заборгованості (розмір Кредиту, проценти за користування Кредитом, розмір Комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки (штрафу) та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за Договором або відповідно до закону;
 - 5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення Позичальнику або Третім особам про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;
 - 6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного дозвону до Позичальника або Третіх осіб протягом більше 30 хвилин на добу;
 - 7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються Позичальнику або Третім особам зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розмішувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;
 - 8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена Договором) про Заборгованість або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про Заборгованість, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої Позичальник надав згоду на передачу їй інформації про наявність Заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;
 - 9) вимагати від Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо Заборгованості, якщо інше не передбачено Договором або законом;
 - 10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;
 - 11) вимагати погашення Заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено Договором або законом;
 - 12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із Позичальником або його близькими особами, якщо Позичальник письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;
 - 13) проводити особисті зустрічі із Позичальником або Третіми особами без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;
 - 14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного Позичальником Договору з особами (крім Позичальника, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.
- 12.15.** Дії, які від імені Кредитодавця, колекторської компанії вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із Позичальником та Третіми особами, вважаються вчиненими таким Кредитором, колекторською компанією.

12.16. Забороняється покладати на Позичальника обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання Заборгованості. Витрати на врегулювання Заборгованості, крім оплати зобов'язань за Договором або іншим договором, передбаченим статтею 3 Закону України «Про споживче кредитування», здійснюються виключно за рахунок коштів Кредитодавця, колекторської компанії.

12.17. З ініціативи Кредитодавця, колекторської компанії або третьої особи, яка діє від їхнього імені та/або в їхніх інтересах, не допускається спрямована на повернення Заборгованості взаємодія у спосіб, передбачений підпунктом 1) пункту 12.5 цієї статті Правил (безпосередня взаємодія), із Поручителем або Третьою особою з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- 1) є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- 2) перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
- 3) є особою з інвалідністю I групи;
- 4) є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність обставин, передбачених цим пунктом, їх наявність вважається непідтвердженою.

12.18. Кредитодавець, колекторська компанія зобов'язані дотримуватись інших вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні Заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), в тому числі встановлених в межах компетенції Національним банком України.

13. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

13.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням фінансового кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів. Облікова та реєструюча система Договорів, укладених товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

13.2. Реєстрація Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку).

13.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору;
- в) повне найменування Позичальника;
- г) ідентифікаційний код (в разі якщо це юридична особа ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Позичальника);
- д) розмір фінансового кредиту або позики за Договором;
- е) дату закінчення строку дії Договору.

13.4. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку додатковою

інформацією.

13.5. Картки обліку мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - споживача фінансових послуг;
- д) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- е) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату зарахування грошових коштів та/або фінансових активів;
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

13.6. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

13.7. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договору (у разі наявності) зберігаються разом з відповідними Договорами.

13.8. Журнал обліку та Картки обліку в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію журналу обліку та карток обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

14. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

14.1. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Кредитодавця зберігаються за місцем їх формування в справах.

14.2. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що

зачиняються.

14.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах згідно чинного законодавства України.

14.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Кредитодавця та в рамках чинного законодавства України. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Кредитодавця, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи .

14.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника Кредитодавця з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

14.6. Договори групуються у справі після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

14.7. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Кредитодавця одночасно з описами справ.

15. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ

15.1. Директор та працівники Кредитодавця повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

15.2. Клієнт має право безоплатного та безперешкодного доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця та умов надання фінансових послуг, що надаються Кредитодавцем, на умовах та в порядку, передбаченому законодавством.

15.3. Кредитодавець безоплатно надає актуальну інформацію для клієнта, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на Сайті, а також у порядку надання інформації за оформленим належним чином запитом Клієнта.

15.4. Кредитодавець на своєму Сайті розміщує наступну інформацію:

- про перелік фінансових послуг, що надаються Кредитодавцем, порядок та умови їх надання;
- вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;
- відомості про фінансові показники діяльності Кредитодавця та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Кредитодавця та його відокремлених підрозділів (в разі їх наявності);

- кількість акцій Кредитодавця та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Кредитодавця або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;
- іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

15.5. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Кредитодавець, зобов'язаний повідомити Клієнта шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на Сайті Кредитодавця про:

- відомості про Кредитодавця, як особу яка надає фінансові послуги, а саме: найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Кредитодавця, та адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг; найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); відомості про державну реєстрацію Кредитодавця; інформацію щодо включення Кредитодавця до відповідного державного реєстру фінансових установ, інформацію щодо наявності в Кредитодавця, права на надання відповідної фінансової послуги; контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Кредитодавця;
- відомості про фінансову послугу, а саме: загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- відомості про договір про надання фінансових послуг: наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг; строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору; мінімальний строк дії договору (якщо застосовується); наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій; порядок внесення змін та доповнень до договору; неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- відомості про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг: можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг; наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.
- іншу інформацію, що оприлюднюється Товариством у відповідності до вимог чинного законодавства України та яка необхідна для Клієнта для прийняття рішення про отримання фінансової послуги

У порядку надання інформації за оформленим належним чином запитом Клієнта - зазначена інформація буде надана клієнту в письмовому вигляді згідно належним чином оформленому запиту.

Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання

15.6. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на Сайті, є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

16. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

16.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Кредитодавця, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

16.2. 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 Кредитодавця;
- внутрішня та зовнішня звітність Кредитодавця, адекватність відображення результатів діяльності Кредитодавця;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Кредитодавця у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Кредитодавця.

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

16.4. Внутрішній контроль Кредитодавця здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Кредитодавця 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 внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- 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 Кредитодавця;
- оцінка здатності відповідних відділів Кредитодавця належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Кредитодавця досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;

- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Кредитодавця з метою поліпшення їх фахового рівня.

16.5. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Кредитодавця встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Кредитодавця, та згідно вимог чинного законодавства України.

16.6. Контроль, що здійснюється керівником Кредитодавця, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Кредитодавця зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Кредитодавця та іншими внутрішніми регламентуючими документами 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 Кредитодавця з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів; конкурентоспроможність Кредитодавця; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Кредитодавця; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Кредитодавця; адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю; доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі;

Ступінь відповідальності керівника Кредитодавця визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

16.7. Порядок взаємодії підрозділів Кредитодавця щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

17. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

17.1. Посадові особи Кредитодавця, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

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

17.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинені ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Кредитодавця.

18. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.

18.1. Завданням керівництва Кредитодавця є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

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

18.3. 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 Кредитодавця правовими засобами.

18.4. Завданням відділу по роботі з Клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

19. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

19.1. Правила затверджуються Наказом Директора Кредитодавця, розміщуються на Сайті Кредитодавця для ознайомлення з ними усіма зацікавленими особами. Правила набирають чинності з дати, вказаної в Наказі про їх затвердження, та є чинними до моменту їх скасування або до прийняття нової редакції Правил. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої.

19.2. Закінчення строку Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору (відповідно до ст.631 ЦК України).

19.3. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються законодавством України.

19.4. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України.

**Директор
ТОВ «ФК «МАЙБІЗ»**

Д.Б. Конюшко