

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
**Наказом директора**  
**ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**  
**№ 1-П від 09.08.2023 р.**

**ПРАВИЛА**  
**ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ**  
**ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**  
**(редакція введена в дію 09.08.2023 року)**

місто Київ 2023 р.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила відкриття кредитної лінії для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (надалі – Правила) є загальними для усіх Договорів про відкриття кредитної лінії, що не є споживчими кредитами, які укладаються чи є укладеними ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (надалі – ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ») на умовах та в період дії відповідної редакції Правил.

1.2. Дані Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист персональних даних» та інших нормативно-правових актів у сфері регулювання ринків фінансових послуг.

1.3. ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» у своїй діяльності при відкритті кредитної лінії (наданні коштів у кредит, що не є споживчим) дотримується цих Правил, та чинних нормативних актів, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.4. Правилами визначаються умови та порядок укладання Договорів про відкриття кредитної лінії з клієнтами Товариства юридичними особами та фізичними особами-підприємцями, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених Договорів.

1.5. Правила є невід'ємною частиною Договору та разом з Договором про відкриття кредитної лінії для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, складають єдиний Договір.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. У цих Правилах та/або Договорі терміни вживаються у такому значенні:

1) **Взаємодія** – дії та/або комунікація Кредитодавця, що здійснюється при врегулюванні простроченої заборгованості, з Позичальником, представником, спадкоємцем.

2) **Договір або Договір про відкриття кредитної лінії** – це письмовий договір, який складається з Договору про відкриття кредитної лінії для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, цих Правил і становить домовленість Кредитодавця та Позичальника, спрямовану на встановлення, зміну або припинення взаємних прав і обов'язків щодо надання та обслуговування Кредиту.

3) **Дострокове погашення кредиту** – виконання Позичальником зобов'язань перед Кредитодавцем за Договором у повному обсязі або частково до дати відповідного платежу, передбаченої Договором.

4) **Заборгованість** – прострочені проценти за користування Кредитом, несплачена сума Кредиту, нараховані, але не сплачені поточні проценти за користування Кредитом.

5) **Заява** – інформація щодо бажання отримати Кредит, яка надається Заявником Кредитодавцю у письмовій формі до укладення Договору.

6) **Заявник** – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка має намір укласти Договір з Кредитодавцем (взяти на себе права та обов'язки, передбачені Договором та Правилами).

7) **Кредит** (Сума Кредиту) – грошові кошти, надані Кредитодавцем Позичальнику (клієнту) в розмірі та на умовах, що передбачені Договором. Кредит надається в національній валюті України (гривні).

8) **Кредитодавець/Товариство** – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», ідентифікаційний код 39837619, місцезнаходження: 03127, місто Київ, проспект Голосіївський, будинок 120, офіс 4.

9) **Персональні дані** – відомості чи сукупність відомостей про Позичальника/Заявника

або представників Позичальника/Заявника, які ідентифіковані або можуть бути конкретно ідентифіковані, в тому числі, але не виключно прізвище, ім'я та по батькові, стать, дата та місце народження, громадянство, резидентство, інформація про документ, що посвідчує особу, реєстраційний номер облікової картки платника податків, зареєстроване та фактичне місце проживання чи перебування, відомості про місце роботи та/або господарську діяльність, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, номери засобів зв'язку, адреси електронної пошти тощо.

10) **Позичальник** – це Заявник, з яким Кредитодавець уклав Договір, попередньо встановивши (виходячи із інформації отриманої від такого Заявника та іншої інформації), що такий Заявник відповідає вимогам, які визначені цими Правилами.

11) **Проценти за користування кредитом** – грошові кошти, які згідно Договору Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю за користування Кредитом. Нарахування Процентів здійснюється за процентними ставками, що визначені у Договорі.

12) **Веб-Сайт** (Сайт Кредитодавця) – <http://fkinrayzinvest.ua/fin.net/>, його url (уніфікований показник ресурсу).

13) **Сторони** – Кредитодавець та Позичальник.

14) **Строк кредитування** – строк, який визначається у Договорі та зі впливом якого пов'язаний обов'язок Позичальника повністю виконати свої зобов'язання за Договором. Визначається як період часу у календарних днях, починаючи від дати видачі Кредиту (дати перерахування Кредитодавцем суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника) до останнього дня Строку кредитування, який визначений у Договорі.

2.2. Невизначені цими Правилами та/чи Договором терміни вживаються відповідно до чинного законодавства України.

### **3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ**

3.1. Надання коштів Кредитодавцем Позичальникам здійснюється на умовах платності, шляхом укладення Договорів про відкриття кредитної лінії.

3.2. Для перевірки відповідності Заявника умовам, які містяться у цих Правилах, та укладення Договору (взяти на себе права та обов'язки, передбачені Кредитним Договором та Правилами) Заявник надає Заяву Товариству у довільній формі, у якій зазначається особа Заявника, його майновий та фінансовий стан, бажаний розмір Кредиту та інші дані, які необхідні для прийняття рішення Товариством про видачу Кредиту. Заявник зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні власні дані Позичальника для прийняття Кредитодавцем рішення про можливість надання Кредиту. Кредитодавець не несе відповідальності за будь-які наслідки, які можуть бути спричинені помилковим або невірним зазначенням власних особистих даних Заявника.

3.3. Разом із заявою Заявник подає Товариству наступні документи Позичальника:

3.3.1. Для фізичних осіб-підприємців:

- ксерокопія паспорту Заявника вірність якого засвідчується Заявником особисто;
- ксерокопія довідки про присвоєння ідентифікаційного коду Заявника вірність якої засвідчується Заявником особисто;
- довідка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців;
- довідка про взяття на облік платника податків.

3.3.2. Для юридичних осіб:

- довідка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців;
- довідка про взяття на облік платника податків;
- копія документа, що підтверджує повноваження особи, що виступає від імені юридичної особи.

3.4. За вимогою Товариства, Заявник повинен додатково надати наступні документи:

- документ, що підтверджує обсяги господарської діяльності Заявника;

- документи, що підтверджують доходи та майновий стан Заявника;
- письмовий розрахунок погашення кредиту (економічне обґрунтування);
- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту позичальнику.

3.5. До укладення Договору Заявник ознайомлюється з пропозицією Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, в тому числі щодо обрання певної суми та строку Кредиту.

3.6. Кредитодавець надає інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця, Заявнику безоплатно, в тому числі за спеціальною формою (Паспорт кредиту), із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

3.7. До укладення Договору Кредитодавець, використовуючи свої професійні можливості, на власний розсуд оцінює кредитоспроможність Заявника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається Кредит, суму Кредиту, доходи Заявника, мету отримання Кредиту, а також інформацію щодо виконання Заявником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності Заявника здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Заявника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. У разі ненадання Заявником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Кредитодавця, Кредитодавець має право відмовити такому Заявнику в укладенні Договору.

3.8. Заявник надає свою згоду на те, що Кредитодавець має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника за наданими ним засобами зв'язку (в тому числі до осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками), яка (така інформація) може бути необхідна для прийняття рішення (в т.ч. з метою оцінки кредитоспроможності Заявника) про можливість надання Кредиту та подальшого виконання Заявником умов Договору. Заявник, надаючи Кредитодавцю контактні дані, підтверджує, що надання ним контактних даних не порушує будь-яких прав третіх осіб, він має всі права та повноваження щодо надання відповідних контактних даних згідно вимог ЗУ «Про захист персональних даних», а Кредитодавець здійснюючи зв'язок з Заявником за наданими ним контактними даними діє повністю з дозволу та в інтересах Заявника з метою укладання та/або виконання Договору. Такі звернення Кредитодавця до Заявника та третіх осіб за інформацією про фінансовий стан Заявника не є Взаємодією, а здійснюються виключно в рамках виконання вимог щодо визначення кредитоспроможності Позичальника з метою визначення можливості надання Кредиту та подальшого виконання Заявником умов Договору.

3.9. Представник Позичальника та/або Позичальник повідомляється про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

#### **Стаття 182. Порушення недоторканності приватного життя**

**1. Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями цього Кодексу, -**

**караються штрафом від п'ятисот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців, або обмеженням волі на строк до трьох років.**

**2. Ті самі дії, вчинені повторно, або якщо вони заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам та інтересам особи, - караються арештом на строк від трьох до шести місяців або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.**

**Примітка.** Істотною шкодою у цій статті, якщо вона полягає у заподіянні матеріальних збитків, вважається така шкода, яка в сто і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

**Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські**

**об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність.**

3.10. Ідентифікація та верифікація Заявника здійснюється відповідно до вимог статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативних документів Національного банку України у сфері фінансового моніторингу та внутрішніх документів Кредитодавця, що встановлюють порядок проведення процедур ідентифікації та верифікації. Ідентифікація та верифікації Заявника здійснюється Кредитодавцем шляхом надання Заявником документів/копій документів та проведення перевірок, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» для проходження процедур ідентифікації та верифікації. Кредитодавець має право додатково вимагати від Заявника надання документів/копій, зокрема документів та проходження процедур ідентифікації та верифікації визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативними документами Національного банку України у сфері фінансового моніторингу, а також інших дій, які Кредитодавець визнає необхідними для прийняття рішення про можливість надання Кредиту.

3.11. Рішення про можливість надання Кредиту приймається Товариством протягом 72 годин з дати отримання Заяви, на підставі інформації, вказаної у Заяві, інших документів поданих Заявником та оцінки кредитоспроможності Заявника. Про прийняте рішення Заявник повідомляється за контактними даними Заявника, вказаними ним у Заяві.

3.12. Максимальна сума Кредиту та інші умови надання Кредиту визначаються на підставі інформації, зазначеної в Заявці, фінансового стану та оцінки кредитоспроможності Заявника.

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

3.14. Кредитодавець має право відмовити Заявнику в наданні Кредиту без зазначення причини такої відмови. Кредитодавець може запропонувати укладання Договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних Заявником у Заяві. Заявник має право прийняти пропозицію укласти Договір на умовах, запропонованих Кредитодавцем або відмовитися від цієї пропозиції.

3.15. Відмова в наданні Кредиту можлива у таких випадках (зокрема, але не виключно): негативна кредитна історія Заявника; при заповненні Заяви вказані недостовірні та/або помилкові дані; Заявник не надав документи чи відомості про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Кредитодавця; наявність незакритих судових та/або виконавчих проваджень щодо стягнення заборгованості з Заявника або банкрутство Заявника. Кредитодавець має право не повідомляти Заявнику про причини відмови.

3.16. У разі отримання Заявником від Кредитодавця повідомлення про прийняте рішення щодо можливості надання Кредиту Заявник може звернутись до Товариства за адресою його місцезнаходження для укладення Договору.

3.17. Договори про відкриття кредитної лінії, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами.

Договорів про відкриття кредитної лінії повинен містити наступні умови:

- назву документа;
- найменування/ім'я, адреси, банківські та інші реквізити Сторін Договору;
- предмет Договору, найменування фінансової операції;
- розмір Процентів за користування кредитом

- термін, та порядок нарахування Процентів за користування кредитом;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії Договору;
- дата видачі та дата повернення Кредиту;
- порядок зміни і припинення дії Договору;
- права та обов'язки Позичальника за Договором про відкриття кредитної лінії;
- права та обов'язки Сторін, відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
- підтвердження, ознайомлення клієнта з нормами ч. 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»,
- можливість та порядок дострокового повернення Кредиту;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін Договору.

3.18. Після підписання Договору про відкриття кредитної лінії набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками Договору.

3.19. Протягом строку дії Договору, Позичальник має право звернутись до Кредитодавця із запитом про перерахування частини або усієї суми Кредиту, право Позичальника на отримання якої визначено Договором.

3.20. Кредитодавець ініціює безготівковий переказ грошової суми Позичальнику негайно після отримання запиту Позичальника про отримання частини Кредиту. Кредит надається у безготівковій формі шляхом перерахування суми Кредиту на поточний (картковий) рахунок з використанням реквізитів платіжної картки Позичальника.

3.21. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення ведеться згідно з чинним законодавством України.

3.22. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом.

#### **4. ВИДИ КРЕДИТУ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ**

4.1. Вид кредиту – кредитна лінія:

4.1.1. Строк користування:

- мінімальний – 20 календарних днів;
- максимальний – 1 рік (365 календарних днів).

4.2. За користування Кредитом Позичальнику нараховуються, а Позичальник повинен сплатити Кредитодавцю проценти у розмірі, який зазначено в Договорі. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом відповідно до умов Договору. Таким чином, проценти за користування Кредитом щоденно нараховуються на неповернену суму Кредиту з першого дня перерахування Кредиту Позичальнику (перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок Позичальника) до дня (включно), коли Позичальник повністю виконав зобов'язання за Договором, але не більше передбаченого Договором строку кредитування.

4.3. Процентна ставка за Договором фіксована. Фіксована — процентна ставка є незмінною протягом дії Договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути змінений в односторонньому порядку. Для цілей розрахунку процентів за фінансовим кредитом використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 днів. За Кредитом при укладенні Договору може бути встановлена процентна ставка від 10 до 25 відсотків річних.

4.4. Повернення Кредиту та сплату Процентів за користування Кредитом Позичальник зобов'язаний здійснювати відповідно до умов Договору. Позичальник має право сплачувати Процент за користування Кредитом та повертати Кредит достроково.

4.5. Повернення Кредиту та сплату Процентів за користування Кредитом Позичальник зобов'язаний здійснювати шляхом безготівкового переказу грошових сум, належних до

сплати на банківський рахунок Кредитодавця. Днем сплати є день зарахування відповідної суми на рахунок Кредитодавця.

4.6. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про відкриття кредитної лінії у повному обсязі ця сума погашає вимоги кредитора у такій черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про відкриття кредитної лінії.

4.7. У разі порушення умов Договору, Товариство має право вимагати дострокового погашення Кредиту та дострокового внесення Позичальником інших платежів, передбачених Договором за час фактичного користування Кредитом.

4.8. За бажанням Позичальник має право достроково повернути Кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних виплат

4.9. У випадку неповернення Кредиту Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства, або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення заборгованості.

4.10. У разі виникнення у Позичальника простроченої заборгованості по Договору Кредитодавець має право здійснювати заходи спрямовані на врегулювання простроченої заборгованості в позасудовому порядку.

4.11. Під час врегулювання простроченої заборгованості Кредитодавець має право Взаємодіяти з Позичальником, представником, спадкоємцем шляхом:

4.11.1. безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Укладаючи Договір, Позичальник надає Кредитодавцю повну згоду на проведення з ним особистих зустрічей. Місце і час особистої зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню. Укладаючи Договір, Позичальник надає Кредитодавцю повну згоду на таку Взаємодію та підтверджує, що він повідомлений про те, що Кредитодавець здійснюватиме фіксування кожної безпосередньої взаємодії за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості;

4.11.2. надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Кредитодавця шляхом використання програмного забезпечення або технологій;

4.11.3. надсилання простих та/або рекомендованих поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи. При надсиланні поштових відправлень Кредитодавець має право використовувати фірмові/брендовані конверти.

Інформація про вимоги щодо Взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) міститься на Веб-Сайті Товариства. Укладаючи Договір, Заявник/Позичальник підтверджує повне ознайомлення зі згаданою інформацією.

4.12. У випадку виникнення у Позичальника простроченої заборгованості при її врегулюванні Кредитодавець може здійснювати взаємодію з третіми особами та/або близькими особами Позичальника, та може передавати їм будь-яку інформацію щодо Позичальника, цього Договору або кредиту за Договором.

4.13. Кредитодавець може передавати будь-яку інформацію щодо Позичальника за цим Договором поручителям, майновим поручителям Позичальника, оскільки цей договір передбачає застосування засобів забезпечення зобов'язань Позичальника за цим Договором (у тому числі таких як порука або майнова порука).

4.14. Кредитодавець має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості. Інформація про колекторські компанії, що діють у інтересах Кредитодавця при врегулюванні простроченої заборгованості міститься на Веб-Сайті Товариства. Вимоги щодо Взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) встановлені статтею 25 Закону України «Про споживче

кредитування» та додатково розміщені на Веб-Сайті Товариства.

4.13. Кредитодавець повідомляє Позичальника, що Кредитодавець а в разі залучення – новий кредитор або колекторська компанія, зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, представником, спадкоємцем, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу. Кредитодавець, а в разі залучення – новий кредитор або колекторська компанія, зобов'язані попередити зазначених осіб про таке фіксування.

## **5. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ, А ТАКОЖ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

5.1. З метою забезпечення зберігання Договорів, а також інших документів, які пов'язані з наданням Товариством коштів, Товариство впроваджує облікову та реєструючу систему Договорів. Облікова та реєструюча система Договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153.

5.2. Облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством облікової та реєструючої системи, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді.

5.3. Договори про відкриття кредитної лінії зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України. У разі наявності додатків до Договорів, вони є невід'ємною частиною таких Договорів та зберігаються разом з ними. Про виконання зобов'язань Позичальника за Договором, може складатись довідка, яка підписується Кредитодавцем.

5.4. Усі укладені Договори та інші документи зберігаються у металевій шафі, доступ до якої має Директор та відповідальний працівник Товариства. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник.

5.5. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера зберігаються на загальних підставах.

5.6. Видача Договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам, здійснюється з дозволу Директора Товариства.

## **6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (КЛІЄНТІВ, ПОЗИЧАЛЬНИКІВ) ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КОШТІВ**

6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;

- додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;

- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).

6.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням коштів на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.



6.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства; технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

6.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;

- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

6.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

6.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання коштів, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання коштів особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених Договором.

6.7. Відповідальні працівники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

6.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні коштів.

6.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

6.10. Клієнту (Позичальнику) забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсягах та межах, визначених чинним законодавством.

6.11. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта (Позичальнику) надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;

- перелік послуг, що надаються Товариством;

- ціну/тарифи фінансових послуг;

- кількість акцій фінансової установи та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;

- іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

6.12. Товариство перед укладення з клієнтом (позичальником) договору щодо надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

- відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

- інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;

- інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;

- контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності

особи, яка надає фінансові послуги;

- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту (позичальнику), із зазначенням загальної суми зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість (якщо такі будуть наявними);

- механізм захисту Товариством прав споживачів фінансових послуг та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

- договір про надання фінансових послуг.

6.13. Товариство повинно мати та підтримувати в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку), на якому розміщувати та забезпечувати актуальність наступної інформації:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;

- перелік послуг, що надаються фінансовою установою, 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 власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);

- відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу Товариства;

- відомості про відокремлені підрозділи Товариства (за наявності);

- відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;

- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;

- рішення про ліквідацію Товариства;

- режим робочого часу Товариства (для відокремлених підрозділів – за наявності), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів (за наявності);

- кількість часток у статутному капіталі фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

6.14. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці), не менше ніж за останні три роки.

## **7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ**

7.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг.

7.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:

- дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при відкриття кредитної лінії;

- достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Товариства;

- збереження активів Товариства та її клієнтів (позичальників);

- виконання планів Товариства.

7.3. Внутрішній контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів здійснюється Службою внутрішнього аудиту (контролю), яка є

структурним підрозділом або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

7.4. Протягом одного місяця з дати внесення запису про набуття статусу фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ, Товариство зобов'язане створити структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, або визначити окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

7.5. Служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядковується Загальним Зборам учасників Товариства та звітує перед ними.

7.6. Служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства (не підпорядковується таким підрозділам).

7.7. Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) Товариства базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, професійної компетентності.

7.8. Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), її статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке розробляється Товариством та затверджується рішенням Загальних Зборів учасників Товариства.

7.9. Керівник та працівники структурного підрозділу або окрема посадова особа, що проводять внутрішній аудит (контроль) Товариства, не можуть бути контролерами Товариства та/або суміщати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цього Товариства.

7.10. Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

7.10.1. надання Директору Товариства, Загальним Зборам учасників Товариства незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління Товариством;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товаристві ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

7.10.2. сприяння Директору Товариства, Загальним Зборам учасників Товариства в поліпшенні якості системи управління Товариством.

7.11. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує Загальним Зборам учасників Товариства.

7.12. Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) підписується керівником структурного підрозділу або окремою посадовою особою, що проводять внутрішній аудит (контроль) Товариства.

7.13. У звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності Товариства, порушення фінансовою установою вимог законодавства, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, а також пропозиції щодо їх усунення.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ (ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ), УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ**

8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами (Позичальниками), укладання та виконання Договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та

внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів (позичальників) Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

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

8.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами (Позичальниками), укладання та виконання Договорів, несе відповідальність:

8.3.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

8.3.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

8.3.3. За нанесені матеріальні збитки – у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

## **9. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

9.1. Заявник та/або його представник, виступаючи в якості суб'єкта Персональних даних та/або суб'єкта кредитної історії, подаючи Заяву, надає свою згоду на: передачу Кредитодавцю своїх Персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника, його спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором; виконання зобов'язань і реалізації прав Сторонами за Договором; забезпечення повернення Кредиту, у тому числі за допомогою всіх засобів зв'язку, які надані Позичальником під час укладення та/або виконання Договору; повідомлення інших учасників ринку фінансових послуг про платоспроможність Позичальника та виконання ним кредитних зобов'язань; відступлення Кредитодавцем права вимоги третім особам.

9.2. Заявник/Позичальник та/або його представник надає Згоду щодо власних Персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, контактні номери телефонів, акаунти в т.ч. у соцмережах, електронну пошту, дані щодо підключення та використання сучасних сервісів передачі даних (Viber, WhatsApp, Telegram, тощо), ідентифікаційний номер платника податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків), відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Кредитодавцю у зв'язку з укладанням та/або виконанням Договору та/або протягом строку дії Договору (далі - Дані).

9.3. Згода Заявника/Позичальника, його представника включає в себе, в тому числі, право Кредитодавця передати Дані наступним особам для обробки: - Бюро кредитних історій, зокрема хоча б в одне бюро кредитних історій, яке включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій; - Банкам; - Фінансовим установам; - Органам державної влади; - партнерам Кредитодавця з метою проведення статистичних та аналітичних досліджень; - колекторським та юридичним компаніям, іншим підрядникам та виконавцям, які надають послуги Кредитодавцю стосовно управління кредитним портфелем.

9.4. Згода Заявника/Позичальника, його представника 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 Персональних даних, володільцем яких є Кредитодавець, а також здійснення ідентифікації та верифікації для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.5. Згода Заявника/Позичальника, його представника дійсна доки існують мета і цілі обробки персональних даних, визначені цими Правилами, або на інший строк, якщо такий передбачений законодавством (в т.ч. протягом 5-ти років після виконання Сторонами зобов'язань за Договором).

9.6. Згода Заявника/Позичальника, його представника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником/Позичальником у Кредитодавця Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, його представника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник, його представник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення адресу, зазначену у Договорі.

9.7. Згода Заявника/Позичальника, його представника на обробку Персональних даних, що надана згідно з умовами розділу 9 Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних». Заявник/Позичальник, його представник підтверджує, що повідомлений та обізнаний про свої права, як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних».

9.8. Кредитодавець, як володільець Персональних даних, забезпечує відповідний захист персональних даних Позичальника.

9.9. Позичальник зобов'язаний повідомляти Кредитодавця про зміну будь-яких наданих ним Персональних даних, зокрема про зміну представника, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення таких змін. У разі не повідомлення про відповідні зміни Позичальник несе відповідальність та всі ризики пов'язані із невідповідністю Персональних даних.

## **10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ДОГОВОРУ**

10.1. Сторони Договору, а саме Кредитодавець та Позичальник, мають також (окрім інших, визначених у Договорі, цих Правилах та чинному законодавстві України) наступні права та обов'язки.

### **10.2. Права та обов'язки Кредитодавця.**

#### **10.2.1. Кредитодавець має право:**

10.2.1.1. Відтермінувати видачу Кредиту у разі відсутності технічної можливості перерахувати Позичальнику кошти на банківський рахунок до усунення відповідних технічних перешкод.

10.2.1.2. Вимагати від Позичальника повернення суми Кредиту, процентів за користування Кредитом та виконання усіх інших зобов'язань, передбачених Договором.

10.2.1.3. Укласти договір відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якою третьою особою без узгодження та/або консультацій з Позичальником.

10.2.1.4. Відмовити у наданні Кредиту, якщо згідно вимог чинного законодавства він не матиме та або втратить право на отримання процентів за користування Кредитом.

10.2.1.5. Якщо Позичальник не здійснює вчасно, згідно умов Договору сплату процентів за користування Кредитом або заборгованість за простроченими зобов'язаннями перевищує суму загального розміру наданого Кредиту більш як на десять відсотків, або якщо Позичальник не сплатив у строк більше однієї виплати, яка перевищує п'ять відсотків суми наданого Кредиту, або іншого істотного порушення умов договору про надання кредиту,

Кредитодавець має право вимагати від Позичальника повернення Кредиту до закінчення Строку кредитування, визначеного у Договорі про відкриття кредитної лінії, в повному обсязі та сплати процентів за весь строк фактичного користування Кредитом.

**10.2.2. Кредитодавець зобов'язаний:**

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

10.2.2.2. Надавати Позичальнику інформацію, щодо послуг, які надає Кредитодавець, а також право на отримання яких визначено чинним законодавством України.

**10.3. Права та обов'язки Позичальника.**

**10.3.1. Позичальник має право:**

10.3.1.1. Достроково повернути Кредит (повністю чи частково) і сплатити проценти за користування Кредитом.

10.3.1.2. Отримувати інформацію з питань надання йому фінансових послуг Кредитодавцем, щодо послуг, які може надавати Кредитодавець, сервісні повідомлення та іншу інформацію, право на отримання якої визначено чинним законодавством України.

10.3.1.3. Відмовитись від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів, про що зобов'язаний повідомити Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення 14 календарних днів з дня укладання Договору. Якщо таке повідомлення подається не особисто Позичальником, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. В такому випадку Позичальник зобов'язаний протягом 7 календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставками встановленими в Договорі.

10.3.1.4. Позичальник має право на звернення до Національного банку України стосовно недотримання вимог щодо етичної поведінки Кредитодавцем та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

**10.3.2. Позичальник зобов'язаний:**

10.3.2.1. Надати Кредитодавцю усі необхідні документи для укладення Договору та достовірну інформацію щодо себе, своїх контактних даних, місця знаходження, банківських реквізитів тощо.

10.3.2.2. До моменту укладення Договору та отримання Суми Кредиту, повідомити повну та достовірну інформацію щодо свого резидентства та виду господарської діяльності.

10.3.2.3. Надати повну та достовірну інформацію щодо його фінансового стану, в тому числі але не виключно щодо наявності інших кредитів/договорів де він виступає поручителем, відкриття справи про банкрутство/визнання банкрутом, інші обставини, які можуть вплинути на виконання ним своїх зобов'язань перед Кредитодавцем.

10.3.2.4. Своєчасно повернути Кредит, проценти за користування Кредитом у порядку, визначеному цими Правилами та Договором.

10.3.2.5. Повідомляти Кредитодавця про зміну своїх даних письмово не пізніше 3-х календарних днів з дня виникнення змін. У разі не надання/несвоєчасного надання Позичальником змін щодо даних, які були надані Позичальником він несе всі ризики та відповідальність, пов'язані із наданням недостовірної інформації в тому числі перед третіми особами (у разі зміни номера телефона та/або зміни адреси місцезнаходження).

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

10.3.2.7. Виконувати інші зобов'язання, передбачені Договором.

## **11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

11.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору та цих Правил відповідно до чинного законодавства України.

11.2. Порушенням умов Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених Договором (Договором та Правилами).

11.3. У випадку ліквідації Позичальника, що наступила до погашення Заборгованості у повному обсязі, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його правонаступників у порядку, визначеному чинним законодавством України.

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

11.5. Позичальник, його представник несе передбачену чинним законодавством України відповідальність, включаючи кримінальну, за використання чужих персональних даних та/або умисне отримання Кредиту за чужими та/або підробленими документами.

11.6. У випадку порушення Позичальником строків повернення Кредиту та/або строків сплати процентів за користування Кредитом Кредитодавець має право: - звернутися до іншої юридичної особи (в т.ч. колекторської компанії) для організації дій щодо стягнення Заборгованості; - звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів; - передати відомості та Персональні дані Позичальника до бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника; - звернутися до нотаріуса за вчиненням виконавчого напису (із обов'язковим додержанням передбачених для цього вимог та обмежень, встановлених чинним законодавством України).

11.7. У випадку введення Позичальником Кредитодавця в оману шляхом надання при укладенні Договору недостовірної інформації і таке надання недостовірної привело до нанесення збитків Кредитодавцю, останній має право вимагати відшкодування таких збитків від Позичальника.

## **12. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ ЧИ ПРАВИЛ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ**

12.1. Ці Правила затверджуються наказом Кредитодавця та розміщуються на Веб-Сайті для ознайомлення всіх зацікавлених осіб. Також ці Правила надаються Позичальнику разом із пропозицією укласти Договір та Паспортом кредиту для підписання разом із Договором.

12.2. Договір набирає чинності з дати його укладення відповідно до даних Правил. Строк дії Договору визначається у Договорі (Строк кредитування), але в частині виконання зобов'язань Договір діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань за Договором (відповідно до ст. 599 Цивільного кодексу України).

12.3. Кредитодавець має право в односторонньому порядку вносити зміни до Правил. Змінені Правила розміщуються на Веб-Сайті. Внесення змін до Правил не змінює умови Договору (і відповідної редакції Правил як його складової частини) для вже укладених між Кредитодавцем та Позичальниками Договорів.

12.4. Зміни до Договору вносяться шляхом укладання додаткових угод, якщо такі зміни не є використанням права Позичальника чи Кредитодавця, які чітко визначені цими Правилами або Договором.

12.5. Договір діє з дати набрання ним чинності до дати повного погашення Позичальником всієї суми Заборгованості або дати дострокового припинення дії Договору у порядку, встановленому Договором та чинним законодавством України.

12.6. Позичальник має право достроково припинити дію Договору шляхом повного дострокового погашення Заборгованості. У разі надходження на поточний рахунок Кредитодавця грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості, зобов'язання Позичальника вважаються належно виконаними та у такому випадку Договір припиняє свою дію з дати зарахування відповідних грошових коштів на рахунок Кредитодавця.

12.7. Дія Договору також може бути припинена:

12.7.1. За взаємною згодою Сторін.

12.7.2. У інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

### **13. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КОШТІВ**

13.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих коштів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом та внутрішніх положень Товариства з таких питань.

### **14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

14.1. Договір, застосовна редакція Правил, Паспорт кредиту та інші документи, які стосуються укладення та виконання Договору, є єдиним документом, який зберігається у Кредитодавця та Позичальника по одному екземпляру. За необхідності отримання копії таких документів, Позичальник може звернутися до Кредитодавця в передбаченому Договором порядку з відповідним запитом.

14.2. Умови Договору, а також вся інформація, отримана Кредитодавцем, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням Договору, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію»), та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України, Договором або цими Правилами.

14.3. Заявник/Позичальник надає свою згоду на те, що Кредитодавець має право звертатись за наданими Заявником/Позичальником контактними даними за інформацією щодо Заявника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту та/або виконання Кредитодавцем своїх зобов'язань, реалізації своїх прав за Договором. При цьому Заявник/Позичальник несе повну відповідальність в частині правомірності передачі та подальшого використання Кредитодавцем наданих ним контактних даних в тому числі в розумінні ЗУ «Про захист персональних даних». Заявник/Позичальник підтверджує, що надання ним контактних даних не порушує будь-яких прав третіх осіб (в тому числі осіб, які пов'язані із Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками) та усі надані ним контактні дані отримані та передані ним, на законних підставах Кредитодавцю для звернення Кредитодавця за такими контактними даними щодо прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту Позичальнику та/або виконання Кредитодавцем своїх зобов'язань, реалізації своїх прав за Договором, укладеним з Позичальником.

14.4. Нікчемність, а так само недійсність окремих умов укладеного Договору, встановлена рішенням суду, не має наслідком недійсність всього Договору та у будь-якому разі не звільняє Позичальника від зобов'язання повернути Кредит та сплатити проценти за користування Кредитом і неустойку (за наявності).

14.5. Усі ризики у зв'язку зі зміною обставин, з яких Позичальник виходив при укладенні Договору, Позичальник несе самостійно. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору, та/або їх невиконання Позичальником.