

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
наказом № 02-0819 ЗП
Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»
від «20» серпня 2019 року

**РЕГЛАМЕНТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» ЩОДО
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ
В ОН-ЛАЙН РЕЖИМІ
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ**

1. Загальні положення

1.1. Регламент ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» щодо надання фінансових кредитів в он-лайн режимі фізичним особам (далі - Регламент), розроблений відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про захист персональних даних» та інших законодавчих актів України.

1.2. Цей Регламент встановлює порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» (далі також Товариство або Кредитодавець) фінансових кредитів фізичним особам в режимі он-лайн, порядок і умови укладення договору про надання фінансового кредиту (далі також Договір, Договір про надання фінансового кредиту), договору застави майнових прав, права та обов'язки сторін договору, порядок обслуговування кредитів, правила зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, а також регулює інші питання, вказані в цьому Регламенті.

1.3. Цей Регламент є публічним документом, доступним всім особам для ознайомлення і розміщується в мережі Інтернет на офіційному веб-сайті ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» www.skarbcoin.com.ua.

1.4. ТОВ «ФК «КРЕДИТОР ХХІ» має право в односторонньому порядку вносити зміни до Регламенту шляхом розміщення електронної версії нової редакції Регламенту в мережі інтернет на веб-сайті www.skarbcoin.com.ua для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

1.5. Цей Регламент набуває чинності з дня його затвердження наказом директора ТОВ «ФК «КРЕДИТОР ХХІ». Зміни до цього Регламенту вносяться наказом директора ТОВ «ФК «КРЕДИТОР ХХІ». Будь-які зміни та доповнення до Регламенту стають обов'язковими з моменту введення їх в дію і поширюються на всіх фізичних осіб.

Особи, що мають намір отримати або отримують фінансову послугу, передбачену цим Регламентом самостійно відстежують зміни та доповнення до Регламенту на веб-сайті www.skarbcoin.com.ua.

1.6. Цей Регламент є пропозицією (офертою), у розумінні ст. 641 Цивільного кодексу України, укласти договір про надання фінансового кредиту на умовах, що встановлені Товариством і застосовуються у випадку подання фізичною особою-заявником заявки на веб-сайті Товариства www.skarbcoin.com.ua на отримання кредиту та вчинення інших дій, передбачених цим Регламентом (здійснення акцепту).

1.7. Пропозиція Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на веб-сайті Товариства www.skarbcoin.com.ua та діє до дати оприлюднення Регламенту у новій редакції.

2. Терміни, що використовуються у цьому Регламенті

Товариство/Кредитодавець – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» (місцезнаходження: 01133,

м. Київ, вул. Генерала

Алмазова, 18/7 будинок 23, офіс 108, ідентифікаційний код юридичної особи згідно ЄДРПОУ 39776771, Свідоцтво ФК № 652 від 10.11.2015р., реєстраційний номер 13103232);

ЦВК – центр видачі кредитів, відокремлений підрозділ Товариства, де здійснюється кредитування фізичних осіб в готівковій формі і де може бути здійснено погашення кредиту Позичальником;

Сайт Товариства – веб-сайт Товариства з адресою www.skarbcoin.com.ua

Платіжна картка – електронний платіжний засіб міжнародної платіжної системи Visa та/або MasterCard, держателем якої є Позичальник/Заявник, що використовується для здійснення фінансових операцій за належним йому картковим рахунком та яка реєструється Позичальником/Заявником в Персональному кабінеті на веб-сайті Товариства.

Картковий рахунок - належний Позичальнику/Заявнику рахунок платіжної карти в установі банку України.

Підтвердження/верифікація платіжної картки - процедура перевірки того, що платіжна картка дійсна, активна, належить Позичальнику/Заявнику та Позичальник/Заявник має доступ до управління рахунком цієї картки.

Заявник – фізична особа, що відповідає Вимогам до Заявника та звернулась до Товариства з метою отримання кредиту із заявою/заявкою.

Вимоги до Заявника – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник для звернення до Товариства з метою одержання кредиту. Зокрема фізична особа на момент звернення повинна:

- мати повну цивільну дієздатність та правоздатність та відносно нього мають бути відсутні діючі рішення судів, які не скасовані, про обмеження його дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому не відомо про подачу в суд заяв по зазначеним вимогам;
- бути громадянином України;
- має вік не молодше 21 року і не старше 75 років на момент закінчення Договору;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- володіти відкритим на власне ім'я банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому має змогу розпоряджатися;
- діяти від власного імені, у власних інтересах, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара);
- мати чинний документ, що посвідчує особу.

Позичальник/Клієнт – Заявник, заявка/заява якого затверджена Товариством, і з яким укладено Договір про надання фінансового кредиту.

Анкета - документ встановленої форми, який заповнюється Заявником для реєстрації на веб-сайті Товариства, якщо він користується послугами Товариства вперше та у випадку внесення змін до раніше наданої інформації.

Заявка/Заява – документ встановленої форми, який заповнюється Заявником на веб-сайті Товариства, і виражає намір Заявника отримати грошові кошти в кредит.

Фінансовий кредит, кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику шляхом перерахування Позичальнику на його картковий рахунок в порядку та на умовах, передбачених Договором про надання фінансового кредиту та Регламентом, на умовах зворотності, строковості та платності, в сумі, що не перевищує встановлений ліміт.

Строк, на який надається кредит - період у часі, вказаний в Графіку розрахунків (Специфікація), що є невід'ємною частиною Договору про надання фінансового кредиту, і який може бути змінений згідно його умов.

Договір про надання фінансового кредиту – цивільно-правова угода, що визначає зміст взаємних юридичних прав і обов'язків Товариства та Позичальника з приводу надання, користування та повернення кредиту.

Графік розрахунків (специфікація) – додаток до договору, який є його невід'ємною частиною, який містить інформацію про загальну вартість кредиту, графік платежів, згідно якого Позичальник повертає кредит та сплачує проценти за користування ним, а також містить іншу інформацію.

Дата надання фінансового кредиту – день завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну карту Позичальника.

Заборгованість – сума фінансового кредиту, а також нарахованих, але не сплачених Позичальником процентів за користування кредитом, штрафних санкцій та будь-який інший грошовий борг, що виникає у Позичальника згідно Договору.

Персональний кабінет – сукупність захищених сторінок, що формуються Заявнику в момент його реєстрації на веб-сайті Товариства (Персональний розділ Заявника), за допомогою якого Заявник/Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до Графіку розрахунків (платежів) та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Товариством фінансових послуг. Доступ до Персонального кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Персонального кабінету і Пароля Персонального кабінету на веб-сайті Товариства, сукупність яких за домовленістю Сторін Договору та правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису. Вчинення дій будь-яким користувачем у Персональному кабінеті Заявника/Позичальника (у т.ч. внаслідок неналежного збереження Логіна

та/або Пароля Персонального кабінету) за юридичними наслідками прирівнюється до дій вчинених особисто Заявником/Позичальником.

Логін Персонального кабінету – унікальна комбінація букв та/або цифр (адреса електронної пошти Заявника або номер мобільного телефону Заявника), що вказується Заявником в спеціальному полі «Логін» при реєстрації Персонального кабінету на сайті Товариства. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «Логін» при вході до Персонального кабінету. Заявник/Позичальник несе персональну відповідальність за збереженість Логіну Персонального кабінету.

Пароль Персонального кабінету – довільно вибрана унікальна комбінація букв та/або цифр, що вказується Заявником в спеціальному полі «Пароль» при реєстрації Персонального кабінету на сайті Товариства. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «Пароль» при вході до Персонального кабінету. Заявник/Позичальник несе персональну відповідальність за збереженість Паролю Персонального кабінету.

Аналог власноручного підпису – сукупність Логіну і Паролю Персонального кабінету, за допомогою яких Позичальник отримує доступ до свого Персонального кабінету на сайті Кредитодавця, а також, з допомогою якого підтверджує свою особу при здійсненні електронних операцій, в тому числі при укладенні договорів та/або інших правочинів.

3. Реєстрація на сайті Товариства. Порядок надання грошових коштів у кредит

3.1. Щоб подати Заявку на отримання кредиту Заявником, який користується послугами Товариства вперше, він має зареєструється на веб-сайті Товариства, для чого проходить авторизацію і заповнює відповідну реєстраційну форму - Анкета. В Анкеті Заявник вказує всі повні, точні та достовірні персональні дані, відмічені в Анкеті в якості обов'язкових для заповнення.

3.2. При реєстрації на сайті Заявник має вказати особистий мобільний телефонний номер, верифікація якого здійснюється Товариством шляхом надіслання на вказаний номер паролю, який Заявник має ввести на сайті Товариства.

3.3. При реєстрації на сайті Заявник має зареєструвати платіжну картку, на яку будуть зараховані кошти при отриманні кредиту. Реєстрація платіжної картки здійснюється у спеціальній вкладці Анкети «Банківські картки», натиснувши кнопку «Додати нову картку».

3.4. Товариство не отримує реквізитів платіжної картки (повний номер, закінчення дії та CVV код). Для платіжних операцій по картах Товариством використовуються відповідні сертифіковані платіжними системам Visa та MasterCard сервіси. Захист реквізитів карт у базах даних таких сервісів відповідає міжнародному стандарту PCI DSS. Сервіс здійснює верифікацію доданої Заявником платіжної картки. Для цього Заявнику пропонується зробити порядок дій, згідно технічних умов Сервісу, за допомогою яких Сервіс перевіряє, що платіжна картка активна та Заявник має доступ до управління картковим рахунком.

3.5. Заявник може зареєструвати у Персональному кабінеті декілька карток та використовувати їх для отримання кредитних коштів та для сплати заборгованості по кредиту наданому Товариством. Для надання кредиту Товариство використовує ту картку, яку Позичальник обрав при оформленні відповідної Заявки на отримання кредиту.

3.6. Для реєстрації на сайті Товариства Заявник має надати свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором у відповідності до розділу 6 Регламенту. Відмова від цієї згоди в майбутньому буде означати неможливість надання Товариством Заявнику послуг з кредитування.

3.7. Рекламні, інформаційні, інші повідомлення щодо послуг Товариства (його партнерів) та умов надання таких послуг, а також повідомлення щодо виконання клієнтами зобов'язань за укладеними договорами, можуть надсилатись Товариством у вигляді поштової, електронної кореспонденції, за допомогою засобів зв'язку (телефон, факс, телекс), у вигляді смс-повідомлень, шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Товариства тощо. Надаючи свою контактну адресу, номери телефонів, адреси електронної пошти чи інших засобів зв'язку при укладенні договорів, клієнт надає свою згоду на їх використання Товариством для надіслання вказаної вище інформації.

3.8. На підставі даних, зазначених в Анкеті, інформаційна система Товариства здійснює реєстрацію Заявника на веб-сайті Товариства та формує Персональний кабінет. Для підтвердження реєстрації на веб-сайті Товариства Заявнику на телефонний номер, зазначений в Анкеті при реєстрації, надсилається пароль (цифрова послідовність), який Заявнику необхідно ввести в Персональному кабінеті.

3.9. Якщо Позичальник вже зареєстрований на сайті Товариства, для отримання кредиту Позичальник входить в Персональний кабінет, використовуючи свій Логін і Пароль, і оформляє Заяву на отримання кредиту, в якій вказує суму (розмір) кредиту в межах встановленого для Заявника ліміту та строк, на який надається кредит.

3.10. Заявнику для ознайомлення надається паспорт споживчого кредиту, проект договору (договорів) та Графік розрахунків (Специфікація), який є невід'ємною частиною договору, і містить інформацію про загальну вартість кредиту, графік платежів, згідно якого Позичальник повертає кредит та сплачує проценти за користування ним, а також містить іншу інформацію. Заявник ознайомлюється із вказаними документами шляхом проставлення спеціальної відмітки у вигляді «Прапорця» в категорії «Я приймаю умови договору», що розміщена поруч із документами і активізує категорію «Отримати кредит», після чого інформаційна система Товариства здійснює реєстрацію Заяви на отримання кредиту.

3.11. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі обробки інформації про Заявника отриманої від нього та/або третіх осіб.

Товариство зобов'язано, використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність Заявника, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, сума кредиту, а за потреби - доходи Заявника та мету отримання кредиту. 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 Товариства, останнє має право відмовити такому Заявнику у видачі кредиту та укладенні договору.

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

3.12. Сума кредиту, що надається Заявнику, визначається Товариством, виходячи з інформації, зазначеної в Заяві на отримання кредиту в межах встановленого для Заявника ліміту.

3.13. Рішення про надання кредиту чи про відмову у наданні кредиту приймається Товариством протягом 2 робочих днів з дати отримання належним чином оформленої Заяви на отримання кредиту через Персональний кабінет.

3.14. Приймаючи Заяву до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику кредит.

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

Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, але не обмежуючись, у таких випадках:

- кредитна історія, фінансовий стан або платоспроможність Заявника викликають сумнів у тому, що кредит буде повернено своєчасно та/або у повному обсязі;
- при заповненні Заяви вказані не достовірні та/або помилкові дані;
- в інших випадках, передбачених внутрішньої політикою Товариства.

3.16. Товариство приймає рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту і повідомляє про це Заявника шляхом направлення електронного повідомлення (SMS) та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, що зазначені в Анкеті Заявника.

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

3.18. Після отримання Позичальником від Товариства підтвердження про надання кредиту (затвердження Заяви на отримання Кредиту), Позичальник в Персональному кабінеті може відмовитись від отримання кредиту або протягом доби підтвердити свою згоду на отримання кредиту/укладення договору та ініціювати переказ коштів, активізувавши категорію «Отримати».

Якщо протягом доби Позичальник не звернеться до Персонального кабінету та не здійснить підтвердження отримання кредиту/укладення договору, чи іншого документу за окремою вимогою Кредитодавця, Кредитодавець скасовує рішення про надання кредиту та відмовляє у його видачі,

при цьому Позичальник може отримати кредит, оформивши нову Заяву на отримання кредиту та виконати інші необхідні дії, передбачені цим Регламентом.

3.19. У разі прийняття рішення про надання кредиту, Товариство укладає із Заявником договір на умовах та в порядку, передбаченому цим Регламентом.

3.20. Товариство не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати укладання договору надає кредит Позичальнику шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на картковий рахунок Позичальника, вказаний Позичальником у Заявці.

3.21. Дата завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну картку Позичальника є датою отримання кредиту Позичальником.

3.22. У випадку відмови у видачі кредиту за Заявою Товариство може встановити обмеження на подання нової Заяви від Заявника через Персональний кабінет протягом певного терміну в залежності від причин відмови.

3.23. Кредит може бути використаний Позичальником на будь-які цілі, що не заборонені чинним законодавством. Товариство не здійснює перевірку цільового використання кредиту Позичальником.

4. Порядок укладання Договору про надання фінансового кредиту. Використання аналога власноручного підпису

4.1. Договір укладається в письмовій формі в електронному вигляді в Персональному кабінеті Позичальника на веб-сайті Кредитодавця за адресою www.skarbcoin.com.ua

При оформленні в Персональному кабінеті на сайті Кредитодавця Заяви на отримання кредиту Заявнику для ознайомлення надається проект Договору та Графік розрахунків (специфікація), який є невід'ємною частиною Договору, і містить інформацію про загальну вартість кредиту, графік платежів, згідно якого Позичальник повертає кредит та сплачує проценти за користування ним, а також містить іншу інформацію. Заявник ознайомлюється із вказаними документами та приймає їх умови (підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма істотними умовами Договору) шляхом проставлення спеціальної відмітки у вигляді «Прапорця» в категорії «Я приймаю умови договору», що розміщена поруч із документами, і тим самим підтверджує свою згоду на укладання Договору у запропонованій редакції.

4.2. Підтверджуючи свою згоду на укладання Договору Позичальник також погоджується з усіма додатками та невід'ємними частинами Договору в цілому та підтверджує, що:

- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє, і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору та цього Регламенту;
- він не перебуває під впливом алкогольних, наркотичних, психотропних, токсичних речовин, здатний усвідомлювати свої дії та управляти своїми вчинками;
- він повністю дієздатний та відносно нього відсутні діючі рішення судів, які не скасовані, про обмеження його дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому не відомо про подачу в суд заяв по зазначеним вимогам;
- його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі;
- він не знаходиться під дією важких для нього обставин, які змушують його укласти Договір;
- він чітко усвідомлює всі умови Договору та не перебуває під впливом омані або обману;
- він вважає умови Договору прийнятними для себе;
- він діє за згодою своєї дружини (чоловіка);
- до укладання Договору Позичальнику надано паспорт споживчого кредиту, з інформацією вказаною в паспорті споживчого кредиту письмово ознайомлений;
- він ознайомлений, погоджується з усіма визначеннями, умовами та змістом, повністю розуміє і зобов'язується неухильно дотримуватись умов Договору, Правил/Регламенту Кредитодавця, що розміщені на веб-сайті Кредитодавця;
- він відповідає вимогам Позичальника, що встановлені Кредитодавцем;
- вся інформація надана Позичальником Кредитодавцю, в тому числі під час заповнення та відправлення Заяви на отримання кредиту, є повною, актуальною та достовірною;
- платіжна картка, реквізити якої зазначені в Заяві на отримання кредиту/Персональному кабінеті, випущена банком-емітентом та надана Позичальнику у власність та/або користування (належить йому на законних підставах) для ініціювання операцій за рахунком, що відкритий в установі банку на його ім'я;

- при зарахуванні грошових коштів на банківський рахунок, за реквізитами електронного платіжного засобу (платіжної картки), зазначеної в Заяві на отримання кредиту/Персональному кабінеті, Позичальник виступає від власного імені, та є єдиною особою на користь якої проводиться ця фінансова операція і відповідно виступає вигодоодержувачем активу у вигляді фінансового кредиту;
- отримав від Кредитодавця до укладення цього Договору інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та в частині другій та третій статті 9 Закону України «Про споживче кредитування»;
- повідомлений про свої права згідно частини першої статті 15 Закону України «Про споживче кредитування» та статті 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- до укладення Договору надав згоду, усвідомлюючи її правові наслідки, на використання в якості аналога власноручного підпису для Договору, а також інших документів/правочинів, що оформлюються/укладаються в Персональному кабінеті, сукупність Логіну та Паролю Персонального кабінету;
- надав згоду на передачу Кредитодавцю своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Позичальника та його спроможності виконати зобов'язання за Договором;
- надав безумовну згоду (висловлює бажання) Кредитодавцю на ознайомлення з умовами Договору та на поширення конфіденційної інформації про себе (Позичальника) серед третіх осіб, зокрема: а) страховиків, які відповідно до договорів, укладених з Кредитодавцем, страхують його ризики; б) третіх осіб, до яких переходить право вимоги до Позичальника на підставі договору, укладеного з Кредитодавцем; в) компетентних органів – в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством; г) третіх осіб, зокрема тих, що сприяють Кредитодавцю у виконанні умов Договору Сторонами, та які залучені ним на договірних засадах, а також третіх осіб, які надають Сторонам послуги з переказу коштів, еквайрингу та/або виконують операційні чи інші технологічні функції з метою надання Кредитодавцю послуг еквайрингу;
- надав згоду на отримання від Кредитодавця інформації за всіма вказаними ним в Анкеті та/або Персональному кабінеті засобами зв'язку (номер мобільного телефону, електронна адреса, тощо);
- Позичальник, як суб'єкт кредитної історії у розумінні Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», надає письмову згоду (дозвіл) Кредитодавцю на доступ до його (Позичальника) кредитної історії, у тому числі збір, зберігання, використання та поширення через будь-які бюро кредитних історій інформації, що складають кредитну історію Позичальника.
- на момент підписання Договору не існує ніяких обставин, які могли б негативно вплинути на платоспроможність Позичальника та про які він не повідомив Товариство;
- вся інформація надана Товариству, в т.ч. під час заповнення та відправлення Заяви, є повною, актуальною та достовірною.

4.3. Позичальник має додатково підтвердити свою згоду на укладання Договору протягом доби після отримання від Кредитодавця підтвердження про надання кредиту, активізувавши в Персональному кабінеті категорію «Отримати». Якщо протягом доби Позичальник не звернеться до Персонального кабінету та не підтвердить свою згоду на укладання Договору, Кредитодавець скасовує рішення про надання кредиту, відмовляє у його видачі і Договір вважається неукладеним.

4.4. Договір набуває чинності з моменту його укладення в електронному вигляді, а права та обов'язки сторін, що ним обумовлені, з моменту завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну карту Позичальника та діє до моменту повернення Позичальником суми кредиту та сплати процентів за користування ним, але у будь-якому випадку до моменту повного виконання Сторонами всіх зобов'язань за Договором у повному обсязі.

4.5. Договір в електронному вигляді надсилається Кредитодавцем на електронну пошту Позичальника.

4.6. Укладення Кредитодавцем Договору з Позичальником в електронному вигляді юридично є еквівалентним отриманню Кредитодавцем ідентичного за змістом Договору, який підписаний власноручним підписом Позичальника, у зв'язку із чим створює для Сторін такі ж юридичні зобов'язання та наслідки.

4.7. Договір прирівнюється до такого, що укладений в письмовій (паперовій) формі.

4.8. Електронна форма Договору про надання фінансового кредиту зберігається в інформаційній системі Товариства у форматі, що унеможливує зміну її первинного змісту.

4.9. Використання аналога власноручного підпису.

4.9.1. Сукупність Логіну і Паролю, є аналогом власноручного підпису Заявника/Позичальника і засвідчує його особу. Аналог власноручного підпису Заявника/Позичальника є еквівалентом його власноручного підпису.

4.9.2. Всі документи, засвідчені з використанням аналога власноручного підпису, еквівалентними за значенням письмовим документам. Використання аналога власноручного підпису в електронних повідомленнях, переданих у рамках використання Персонального кабінету, породжує юридичні наслідки, аналогічні використанню власноручних підписів, відповідно до вимог законів, та всі документи, пов'язані з використанням Персонального кабінету та завірені аналогом власноручного підпису є еквівалентом документів у письмовій (паперовій) формі.

4.9.3. Усі дії, вчинені в Персональному кабінеті з використанням аналога власноручного підпису Позичальника, визнаються вчиненими особисто Позичальником.

4.9.4. Заявки, створені в електронному вигляді в Персональному кабінеті та завірені аналогом власноручного підпису Позичальника та Заявки в паперовому вигляді, ідентичні за змістом та реквізитами, мають однакову юридичну силу.

4.9.5. Позичальник зобов'язується забезпечити збереження Логіну та Пароля і те, що Логін та Пароль не стануть відомими іншим особам.

5. Проценти за користування кредитом і механізм повернення Заборгованості

5.1. Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю кредит та сплатити проценти за користування кредитом не пізніше Дати здійснення платежу, що встановлена Графіком розрахунків (Специфікацією).

За користування кредитом Позичальник сплачує Товариству проценти, які зазначені в Графіку розрахунків, який є невід'ємною частиною договору.

Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється, виходячи з фактичної кількості календарних днів користування кредитом. При цьому проценти за користування кредитом нараховуються з моменту завершення ініціювання переказу суми кредиту на платіжну карту Позичальника, включно до дати повернення відповідної суми кредиту (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства). Нарухування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом. Товариство використовує фіксовану процентну ставку при наданні кредиту.

Мінімальним строком для нарахування процентів є один календарний день.

5.2. Сума кредиту, проценти за користування кредитом, проценти які нараховуються у випадку прострочення виконання зобов'язань, та будь-який інший грошовий борг, що виникає у Позичальника згідно Договору складають Заборгованість за Договором.

Позичальник зобов'язаний виконати усі грошові зобов'язання за Договором будь-яким доступним йому способом. Так, Заборгованість може бути сплачена Позичальником шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок Товариства або шляхом сплати готівкових коштів через відділення ЦВК у розмірі суми Заборгованості у строк, встановлений Договором.

При цьому, в разі сплати Заборгованості не через операційну касу відокремлених підрозділів Товариства, а будь-яким іншим способом (платіжні пристрої, веб-сайт Товариства або за допомогою будь-яких фінансових посередників, тощо) Позичальник самостійно сплачує вартість послуг відповідного фінансового посередника.

Товариство не несе відповідальність за перерахування коштів від інших фінансових установ, тощо, якщо платіж не надійшов/ надійшов несвоєчасно, були невірно вказано реквізити тощо.

5.3. Датою повернення кредиту та датою сплати процентів за користування кредитом вважається дата зарахування коштів у відповідній сумі на банківський рахунок Кредитодавця в безготівковій формі або дата внесення готівкових коштів до операційної каси відокремленого підрозділу Кредитодавця.

5.4. У разі, якщо Позичальник продовжує користуватись кредитом (у повній сумі або частково) понад встановлений Договором строк та/або не сплатив проценти у встановлений Договором строк, Кредитодавцем може бути застосована інша фіксована процентна ставка.

5.5. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором, повернення кредиту Товариству та сплата процентів здійснюється у послідовності, визначеній Законом України «Про споживче кредитування».

5.6. Графік розрахунків, що містить розрахунок заборгованості (в тому числі суми кредиту і процентів за користування кредитом) оновлюється Товариством кожного разу при зміні у відомостях, що складають його зміст та доступний Позичальнику в Персональному кабінеті.

5.7. Позичальник зобов'язаний сплатити заборгованість не пізніше Дати здійснення платежу, що зазначений в Графіку розрахунків (Специфікації).

5.8. Позичальник має право:

5.8.1. здійснити повне дострокове повернення кредиту зі сплатою процентів, нарахованих на суму фактично одержаного кредиту на дату такого повернення;

5.8.2. протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання Позичальником грошових коштів. При цьому, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором. Порядок та умови відмови від Договору визначені статтею 15 Закону України «Про споживче кредитування»;

а також, за наявності згоди Кредитодавця, Позичальник має право:

5.8.3. продовжити строк, на який наданий кредит, за умови сплати Позичальником процентів за користування кредитом за той строк, на який Позичальник має намір його продовжити.

5.9. Сума процентів за користування кредитом нараховується Кредитодавцем в день погашення кредиту чи продовження строку, на який виданий кредит, при цьому враховується перший день надання кредиту/продовження строку, на який виданий кредит та день погашення кредиту/сплати процентів за користування кредитом при продовженні строку, на який виданий кредит, але в будь-якому випадку мінімальним розміром такого нарахування, є встановлений Кредитодавцем розмір процентів за перший календарний день.

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

5.11. Товариство має право за зверненням Позичальника здійснювати реструктуризацію заборгованості за Договором.

Реструктуризація заборгованості - це комплекс заходів, спрямованих на погашення кредитної заборгованості.

Реструктуризації підлягає прострочена кредитна заборгованість Позичальника, що здійснюється шляхом зміни порядку нарахування процентів за користування кредитом тощо, на умовах, що погоджуються Товариством і Позичальником в кожному випадку окремо.

6. Захист персональних даних

6.1. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, при реєстрації на сайті Товариства надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Заявника та його спроможності виконати зобов'язання за договором.

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

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

- бюро кредитних історій;
- фінансовим установам;
- органам державної влади;
- будь-яким третім особам з метою захисту порушених Позичальником прав Товариства.

6.4. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем),

включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на сайті Товариства, передачу, в тому числі транскордонну передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

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

6.6. У випадку прострочення Позичальником здійснення платежів за відповідним договором, Позичальник погоджується з тим, що Товариство з метою захисту свого порушеного права та інтересу, обумовленого невиконанням/неналежним виконанням Позичальником обов'язків передбачених договором, має право поширити/надати інформацію про Позичальника якою володіє, третім особам, зокрема:

- суду, прокуратурі, Національній поліції, Службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;
- адвокатам, фахівцям в галузі права та іншим особам, що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;
- особам, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості, факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за Договором;
- державній виконавчій службі (державним виконавцям) та приватним виконавцям;
- іншим особам, які можуть сприяти поверненню боргу Позичальником.

Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством, зазначеним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу.

Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним Договором або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за договором (факторингу, застави тощо) з будь-якою третьою особою, а також згоду на передачу Товариством персональних даних Заявника/Позичальника без додаткового повідомлення Заявника/Позичальника про таку передачу третій особі.

6.7. Згода Заявника/Позичальника не обмежена строком дії (надається безстроково).

6.8. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Заявником у Товариства Даних, що відносяться до Заявника/Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Заявника/Позичальника, яке повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Заявник/Позичальник підтверджує свою згоду з тим, що відповідь на таку заяву буде надана йому шляхом відправки повідомлення на електронну пошту та/або шляхом надсилання смс-повідомлення на телефонний номер, зазначений в Анкеті.

6.9. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами розділу 7 Регламенту, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

7. Відповідальність Сторін договору та посадових осіб Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов договору, іншого правочину згідно чинного законодавства України.

7.2. Порушенням умов договору (правочину) є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом договору (правочину).

7.3. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії договору (правочину), всі права і обов'язки Позичальника (Заставодавця) за таким договором переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.4. Закінчення строку дії договору (правочину) не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії договору (правочину).

7.5. У випадку порушення Позичальником строків повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом або невиконання інших зобов'язань згідно умов Договору, Товариство має право:

- звернути стягнення на предмет застави згідно Договору застави;
- звернутися в колекторську компанію для стягнення заборгованості;
- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному розділом 9 цього Регламенту;
- передати третім особам свої права шляхом укладання договору відступлення права вимоги за відповідним Договором або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за договором (факторингу, застави тощо).

7.6. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами (Заявниками/Позичальниками), укладання та виконання договорів несуть кримінальну, адміністративну, матеріальну та дисциплінарну відповідальність у відповідності до вимог чинного законодавства України.

7.7. Механізм захисту Товариством прав Заявників/Позичальників та завдання посадових осіб, працівників та підрозділів Товариства полягає у неухильному дотриманні вимог законодавчих актів, цього Регламенту та інших документів Товариства.

8. Порядок вирішення спорів

8.1. Всі спори щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково договору, інших правочинів, а також з будь-яких інших питань, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

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

9. Порядок обліку та зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством.

9.1. З метою ведення обліку договорів Товариство застосовує обліково-реєструючу систему, яка забезпечує облік та реєстрацію договорів в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

9.2. Обліково-реєструюча система Товариства відповідає вимогам встановленим Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.08.2003р., Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016р. N 913.

9.3. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку).

9.4. Журнал та картки обліку виконання договорів ведуться в електронному вигляді. Роздрукування журналу обліку та карток обліку здійснюються за потребою та на вимогу державних органів у межах їх повноважень.

9.5. Договори, додатки до них та інші документи на підставі яких було надано фінансовий кредит формуються у справи та є документами довгострокового зберігання.

9.6. Зберігання договорів здійснюється в електронній формі за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.

9.7. Договори, а також інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договорами.

10. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, система захисту інформації.

10.1. Веб-сайт, обліково-реєструючу систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

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

10.3. Клієнту забезпечується право доступу до інформації (документів) щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість акцій Товариства, 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.

10.4. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про інформацію" та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

10.5. Доступ споживачів фінансових послуг до документів та інформації, пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством, забезпечується шляхом розміщення у відповідних розділах веб-сайту Товариства тематичних документів та інформації. Також вказані документи та інформація розміщуються в ЦВК Товариства. Крім того, споживачі мають змогу звернутись до Товариства з відповідним запитом.

11. Порядок проведення Товариством внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг

11.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів у фінансовий кредит здійснює директор Товариства, та/або призначений за його наказом відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень достатній для виконання покладених на нього завдань.

11.2. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні коштів у фінансовий кредит, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідальними працівниками Товариства вимог цього Регламенту та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

11.3. Відповідальний працівник згідно з покладеними на нього завданнями у разі виявлення порушення складає Акт про порушення.

11.4. Матеріали перевірок, інвентаризацій відповідальний працівник надає Директору Товариства.

11.5. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

11.6. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених перевірками та інвентаризаціями здійснює Директор.

12. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

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

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

12.3. 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 Товариства правовими засобами.

12.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансового кредиту.

13. Заключні положення

13.1. Цей Регламент затверджуються Директором Товариства і розміщуються на веб-сайті Товариства для ознайомлення.

13.2. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заяві (Анкеті) та/або паспорт та/або Логін Персонального кабінету та/або Пароль Персонального кабінету, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом, в тому числі зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на сайті Товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

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

13.4. Товариство не сплачує за рахунок Позичальника ніякі податки і збори в результаті отримання ним фінансового кредиту. Інформацію про податковий режим сплати відсотків та/або про наявність державних субсидій, на які Заявник/Позичальник має право, він може одержати у компетентних державних органів та/або звернувшись до Товариства.

13.5. Реквізити:

1). Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: 01001, м. Київ-1, вулиця Б. Грінченка, 3, телефон: +38 (044) 235 70 71;

2). Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів: 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1, тел. +38(044) 279 12 70.

13.6. Інші питання, не врегульовані даними Регламентом, регулюються нормами інших внутрішніх нормативних актів Товариства та нормами чинного законодавства України.