

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ОЛРАЙЗ”

“ЗАТВЕРДЖЕНО”

Протоколом
Загальних зборів
Товариства з обмеженою відповідальністю “ОЛРАЙЗ”
№ 6 від 12 серпня 2016 року



Голова Зборів
Корченко В.Л.

та
Наказом №12
від 12 серпня 2016 року



Директор

Качусов К.В.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ВИГЛЯДІ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ,
ШЛЯХОМ НАДАННЯ КРЕДИТУ ЗА РАХУНОК ВЛАСНИХ; НАДАННЯ
ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ЗА РАХУНОК ЗАЛУЧЕНИХ КОШТІВ
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

м. ЖИТОМИР – 2016 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці Правила регламентують порядок надання **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ОЛРАЙЗ”**, код за ЄДРПОУ: 40216355 (надалі – **Товариство**) фінансових послуг, а саме: надання фінансових кредитів за рахунок власних; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.
- 1.2. Ці Правила регламентують:
- умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг;
 - порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг;
 - порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг фінансовою установою;
 - порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг;
 - відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи.
- 1.3. Ці Правила розроблені на підставі Цивільного кодексу України, Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Закону України “Про захист прав споживачів”, Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20.12.2013 за № 2161/24693, Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.10.2005 № 4802, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 06.12.2005 за № 1459/11739, чинного законодавства України та інших нормативних актів щодо державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
- 1.4. Ці Правила визначають порядок та умови надання Товариством фінансових кредитів за рахунок власних; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов кредитного договору, а також регулюють відносини, що виникають між Товариством і особою-позичальником, які є сторонами кредитного договору.
- 1.5. Ці Правила є публічною пропозицією (офертою), у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти кредитний договір на умовах, що встановлені Товариством, і застосовуються у випадку подання особою – заявником заявки на сайті Товариства за електронною адресою: <http://allrise.com.ua/> (надалі – **Сайт**) на отримання кредиту та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами (акцептом). Акцептуючи (приймаючи) цю оферту шляхом вчинення дій, прямо визначених в ній, тим самим створюються правові наслідки, що обумовлені нижче.
- 1.6. Публічна пропозиція Товариства набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ЦИХ ПРАВИЛАХ

У цих Правилах зазначені нижче терміни будуть мати наступні визначення.

- 2.1. **Товариство** – Товариство з обмеженою відповідальністю “ОЛРАЙЗ”, код за ЄДРПОУ: 40216355; місцезнаходження: м. Житомир, вул. Чапаєва, буд. 7, офіс 03; спосіб зв’язку +380412421630.
- 2.2. **Сайт (веб-сайт)** – інтернет-сторінка Товариства, що знаходиться за такою адресою: <http://allrise.com.ua/>.
- 2.3. **Заявка (анкета)** – документ встановленої форми, який виражає намір потенційного позичальника отримати грошові кошти у кредит. Заявка містить особисті персональні дані Позичальника та може бути складена в електронній та/або письмовій формі.
- 2.4. **Потенційний позичальник (Заявник)** – особа, що має намір укласти Кредитний договір з Товариством.
- 2.5. **Вимоги до Позичальника** – визначені Товариством умови, яким повинен відповідати Заявник для укладання Договору, а саме особа повинна:
 - мати цивільну дієздатність та правоздатність;
 - мати зареєстроване місце проживання на території України;
 - володіти відкритим на власне ім'я (найменування) банківським рахунком в українському банку, грошовими коштами на якому мати змогу розпоряджатися;
 - діяти від власного імені, у власному інтересі, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).
- 2.6. **Позичальник** – особа, з якою Товариство уклало Кредитний договір на основі направленої цією особою заявки.
- 2.7. **Клієнт** – загальний термін, що вживається по відношенню і до Потенційних позичальників, Потенційних Заявників, і до Позичальників.
- 2.8. **Кредит (фінансовий кредит)** – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються у тимчасове користування юридичній або фізичній особі на визначений строк на умовах повернення та платності.
- 2.9. **Кредитний договір** (надалі – **Договір**) – договір між Товариством та Позичальником, де визначаються основні умови, права та обов’язки сторін щодо отримання та повернення фінансового кредиту (кредиту) Позичальником.
- 2.10. **Ліміт суми кредиту** – грошові кошти в розмірі, визначеному відповідним **Кредитним рішенням**, які Товариством одноразово може надати в кредит на умовах, що включають визначення суми, визначеними Договором.
- 2.11. **Дата укладання кредитного договору** – день перерахування грошових коштів на банківський рахунок Позичальника.
- 2.12. **Договори про надання фінансових послуг** – Кредитний договір.
- 2.13. **Графік розрахунків** – невід’ємна частина Договору, що містить розрахунок Заборгованості (в тому числі суми кредиту, комісій і процентів за користування кредитом) із зазначенням термінів платежу.
- 2.14. **Строк кредиту** – період в часі, що обчислюється днями, місяцями, роками на який наданий Кредит за Договором.
- 2.15. **Термін кредиту** – кінцева календарна дата повернення Позичальником суми кредиту за Договором.

- 2.16. **Телефонний номер Клієнта** – власний та актуальний мобільний номер Заявника/Позичальника, який зазначається в анкеті при реєстрації на Сайті або при особистому зверненні Заявника у офіс Товариства, і використовується Товариством як один із способів ідентифікації Заявника, а також як контактний засіб зв'язку. Може використовуватись для додаткової верифікації операцій, що можуть здійснюватися має бути верифікований Заявником/Позичальником в процесі реєстрації на Сайті або подачі заявки на отримання кредиту шляхом, що буде визначений на Сайті або озвучений представником Товариства у відповідному відділенні Товариства.
- 2.17. **Основний борг** – це та сума грошових коштів, щодо якої укладався Договір без урахування обчислюваних відсотків і штрафних санкцій.
- 2.18. **Заборгованість** – усі суми грошових коштів, належних до сплати Позичальником Товариству за Договором, включно сума Основного боргу, сума нарахованих, однак не сплачених процентів (відсотків) за користування грошовими коштами, сума нарахованих штрафів, пені та інших обов'язкових платежів, передбачених Договором.
- 2.19. **Особистий кабінет** – сукупність захищених сторінок, що формуються для Клієнта в момент завершення його успішної реєстрації на Сайті (особистий розділ Клієнта, до якого лише такий Клієнт має доступ), за допомогою якого Клієнт здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до графіку розрахунків та до іншої інформації/документів, пов'язаної з наданням Товариством фінансових послуг Клієнту. **Доступ до Особистого кабінету здійснюється Клієнтом шляхом введення комбінації Логіна і Пароля на Сайті Товариства, що є унікальною та закріплена лише за таким Клієнтом.**
- 2.20. **Логін Особистого кабінету** – унікальна комбінація цифр (10 цифр), що являється електронною адресою або телефонним номером Клієнта. Цю комбінацію Клієнт самостійно зазначає в спеціальному полі “логін” при вході до Особистого кабінету та яку такий Клієнт вказує при реєстрації на Сайті. Клієнт несе персональну відповідальність за збереженість (недопустимість використання третіми особами) Логіну для здійснення будь-яких операцій на Сайті. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті товариства, який за домовленістю Сторін договору кредиту та правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.
- 2.21. **Пароль Особистого кабінету** – унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Заявником. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі “пароль” при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Пароллю Особистого Кабінету. **Пароль Особистого кабінету являється особистим ключем Заявника/Позичальника формування електронного цифрового підпису, доступний тільки Заявнику/Позичальнику. Всі та будь-які дії, що вчинені на Сайті в Особистому кабінеті Клієнта є такими, що вчинені Клієнтом та мають визначені відповідним Договором та цими правилами правові наслідки для Клієнта.**

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ

Надання фінансових кредитів за рахунок власних; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів становлять виключний вид діяльності Товариства. При цьому надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів здійснюється після отримання відповідної ліцензії Товариством.

Надання фінансового кредиту здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів фізичній або юридичній особі на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил, укладеного договору та чинного законодавства України.

- 3.1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРИ ОСОБИСТОМУ ЗВЕРНЕННІ ЗАЯВНИКА ДО ТОВАРИСТВА (УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ НА ТЕРИТОРІЇ (В ОФІСІ) ТОВАРИСТВА)
- 3.1.1. Потенційний клієнт / клієнт може особисто завітати в офіс Товариства, де уповноважений працівник Товариства надасть повну та вичерпну інформацію про можливі умови надання кредиту, а також іншу інформацію, право на одержання якої закріплено законами України, в тому числі Законом України “Про захист прав споживачів”, Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.
- 3.1.2. Якщо умови надання Товариством фінансового кредиту шляхом надання кредиту є прийнятними для Клієнта, то Клієнт:
- здійснює заповнення заявки на отримання кредиту (фінансового кредиту). При цьому Клієнт зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення щодо можливого надання кредиту;
 - надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану та спроможності виконати зобов'язання за Договором а також підтверджує, що він повідомлений про строк та спосіб використання його персональних даних згідно з законом України “Про захист персональних даних”;
 - надає свою згоду на те, що Товариство може звертатись за інформацією про фінансовий стан Клієнта, яка необхідна Товариству для прийняття рішення про надання кредиту (фінансового кредиту), до третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками.
- 3.1.3. Товариство має право зателефонувати Клієнту та/або третім особам, які пов'язані з Клієнтом діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, як для підтвердження повноти, точності, достовірності вказаної інформації, так і для отримання інших відомостей про Клієнта, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту (фінансового кредиту).
- 3.1.4. Товариство має право попросити забезпечення на виконання кредитного договору (застава, порука) про що укладається договір застави та/ або договір поруки в порядку та формі, що передбачені чинним законодавством України.
- 3.1.5. У разі потреби для прийняття рішення про надання кредиту (фінансового кредиту) Товариство має право додатково вимагати від Клієнта надання оригіналів (для огляду) та/або належним чином завірених копій документів, зокрема:
- паспорта або документа, що його заміняє (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою ВР України від 02.09.1993 р. №3423-ХІІ);
 - документа, що підтверджує присвоєння ідентифікаційного або реєстраційного номера;
 - документа, що підтверджує отримані Клієнтом доходи (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про

- пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності);
- інші документи, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.
- 3.1.6. На підставі наданої Клієнтом інформації та/або документів (належним чином завірених їх копій), Товариство приймає рішення про надання кредиту чи відмову в наданні кредиту.
 - 3.1.7. Приймаючи заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Кредит (фінансовий кредит).
 - 3.1.8. Товариство має право відмовити Клієнту в наданні Кредиту (фінансового кредиту), не пояснюючи причини такої відмови та в незалежності від того, чи були надані всі необхідні, згідно цих правил документи та інформація.
 - 3.1.9. У разі прийняття рішення про надання Кредиту (фінансового кредиту), уповноважений працівник Товариства підписує з Клієнтом Договір і такому Клієнту перераховуються грошові кошти у безготівковій формі на банківський рахунок Клієнта на умовах фінансового кредиту, що визначені у відповідному Договорі. В цьому випадку, видача кредиту, окрім іншого підтверджується й відповідним платіжним документом та/або банківською випискою.
 - 3.1.10. У разі прийняття рішення про відмову в наданні кредиту, Клієнт може повторно звернутись до Товариства з цією самою метою.
 - 3.1.11. Клієнт має надати копії документів, що підтверджують його особу. Товариство має право попросити до ознайомлення оригінали таких документів.

3.2. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ШЛЯХОМ ПОДАННЯ КЛІЄНТОМ ЗАЯВКИ НА САЙТІ ТА ПОДАЛЬШОГО ВІДПОВІДНОГО ПІДПИСАННЯ ДОГОВОРУ

- 3.2.1. Заявник здійснює заповнення Заявки на отримання Кредиту на Сайті Товариства, обов'язково вказуючи всі дані, вказані в Заявці в якості обов'язкових для заповнення.
- 3.2.2. У Заявці на отримання Кредиту Заявник зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Кредиту.
- 3.2.3. Заповнюючи Заявку, Заявник 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 кредитним договором.
- 3.2.4. Товариство має право зателефонувати Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту.
- 3.2.5. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.
- 3.2.6. Заявник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись за інформацією про фінансовий стан Заявника до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, яка необхідна для прийняття рішення про надання кредиту.
- 3.2.7. Реєстрація Клієнта на Сайті завершується в момент створення Особистого кабінету Клієнта на Сайті Товариства.
- 3.2.8. В процесі такої реєстрації, Клієнт вводить, серед іншого у відповідні поля, згідно з умовами, що будуть вказані в таких полях, логін, пароль, номер

мобільного телефону та і-мейл а також погоджується з цими правилами, надає згоду на обробку персональних даних та підтвердження про те, що його було повідомлено про умови такої обробки, проставляючи відповідні позначки у полях поруч з відповідними документами, попередньо повністю ознайомившись з ними. Без проставлення вищевказаних позначок переправлення Клієнта до подальших сторінок Сайту в рамках процесу реєстрації не є технічно можливим. В особистому кабінеті на Сайті Клієнт заповнює форми, що позначені як необхідні для заповнення власними даними а також заповнює інші поля та завантажує документи, в межах опцій відповідних полів за власним бажанням. Клієнт має вводити лише власті та достовірні дані, у випадку введення недостовірних даних чи даних власної особи, Клієнт несе персональну відповідальність згідно чинного законодавства України.

3.2.9. Згода з цими Правилами, означає, серед іншого, згоду з Договором, що буде наданий Клієнту для підпису на умовах цих Правил в Особистому кабінеті, у випадку підтвердження згоди з його умовами в Особистому кабінеті у формі, що визначена в цих Правилах.

3.3. **Реєструючись на Сайті, Клієнт:**

– надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану та спроможності виконати зобов'язання а також підтверджує, що він повідомлений про строк та спосіб використання його персональних даних згідно з законом України “Про захист персональних даних”. Форма згоди на передачу персональних даних та їх обробку а також форма підтвердження поінформованості про умови такої обробки знаходяться на Сайті. Реєструючись на Сайті (створюючи Особистий кабінет), Клієнт підтверджує свою згоду та поінформованість з відповідними положеннями;

– надає свою згоду на те, що Товариство може звертатись за інформацією про фінансовий стан Клієнта, яка необхідна Товариству для прийняття рішення про реєстрацію на Сайті та/або надання кредиту, до третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками;

– надає свою згоду на використання у всіх відносинах між ним та Товариством (заснованих як на першому Договорі, так і на всіх наступних Договорах, інших Договорах і угодах, які будуть укладені між Клієнтом та Товариством в майбутньому, в тому числі і цих Правил), комбінації Логіну та Паролю в якості аналога власноручного підпису.

3.3.1. Товариство має право зателефонувати Клієнту та/або третім особам, які пов'язані з Клієнтом діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками, як для підтвердження повноти, точності, достовірності вказаної інформації, так і для отримання інших відомостей про Клієнта, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про реєстрацію Клієнта на Сайті чи надання кредиту.

3.3.2. Приймаючи анкету до розгляду, Товариство має право відмовити Клієнту в реєстрації на Сайті без пояснення причин такої відмови та в незалежності від того, чи були надані всі необхідні, згідно цих правил документи.

3.3.3. Про прийняте рішення щодо реєстрації на Сайті, Товариство інформує Клієнта шляхом надсилання:

– смс-повідомлення на Телефонний номер Клієнта та/або;

– листа на зазначену в анкеті адресу електронної пошти.

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

- 3.3.5. У випадку реєстрації на Сайті Клієнт:
- встановлює персональний Логін (особистий телефонний номер та/або адреса особистої електронної пошти) та Пароль, які використовуються як засіб ідентифікації Клієнта при вході до Особистого кабінету, і як аналог власноручного підпису Клієнта в рамках відносин з Товариством;
- 3.3.6. Підтверджуючи реєстрацію Клієнта на Сайті або приймаючи заявку на надання кредиту (фінансового кредиту) до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати кредит (фінансовий кредит).
- 3.3.7. У разі потреби для прийняття рішення про надання кредиту Товариство має право додатково вимагати від Клієнта надання оригіналів (для огляду) та/або належним чином завірених копій, в тому числі скан-копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.
- 3.3.8. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі обробки персональних даних Клієнта та інформації із дозволених законодавством джерел та виходячи з інших факторів, що визначаються на розсуд Товариства.
- 3.3.9. Сума кредиту визначається, виходячи з інформації, зазначеній в анкеті (заявці) в межах встановленого Ліміту суми кредиту та у будь-якому випадку, визначається на розсуд Товариства в межах такого Ліміту.
- 3.3.10. Зареєструвавшись на Сайті, Клієнт у подальшому може подавати заявки на одержання кредиту шляхом заповнення відповідних форм заявок, розміщених в Особистому кабінеті.
- 3.3.11. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо надання кредиту шляхом надсилання:
- смс-повідомлення на Телефонний номер Клієнта та/або;
 - листа на зазначену в анкеті адресу електронної пошти та/або;
- 3.3.12. За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення, спричинене проблемами в роботі електронних, телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.
- 3.3.13. У випадку прийняття рішення про надання кредиту, Товариство укладає з Клієнтом Договір, який стає доступним для Клієнта в Особистому кабінеті.
- 3.3.14. Клієнт підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма істотними умовами Договору шляхом кліку на кнопці **“З умовами Договору погоджуюсь”** в Особистому кабінеті, доступ до якої здійснюється за допомогою унікальної пари (комбінації) Логіну та Паролю.
- 3.3.15. Дана кнопка розміщена після **скролінгу (прочинання повного тексту договору)** на відповідній сторінці в Особистому кабінеті, що означає, що Клієнт повністю прочитав Договір, а проставивши відмітку на відповідній кнопці (формулювання може відрізнятися але у будь-якому випадку означитиме повну згоду з умовами Договору– повністю з ним погодився.
- 3.3.16. Клік на вищевказаній кнопці є належним підтвердженням згоди та обізнаності Клієнта щодо всіх істотних умов Договору та є дією, що виконана в Особистому кабінеті, до якого було здійснено вхід за допомогою унікальної пари (комбінації логіну та паролю), що є аналогом власноручного підпису Клієнта відповідно до цих Правил, з якими Клієнт повністю погодився реєструючись на Сайті.
- 3.3.17. Повторне введення комбінації Логіну та Паролю безпосередньо на сторінці Сайту, на якому розміщено Договір у розділі **“Підписи Сторін”** в частині підпису Клієнта є фінальною верифікацією та власноручним підписанням Договору Клієнтом.
- 3.3.18. Товариство, після вираження згоди Клієнтом з усіма умовами Договору:

- надає Клієнту фінансовий кредит шляхом надання кредиту шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на банківський рахунок Клієнта, вказаний у заявці;
- 3.3.19. Належним підтвердженням факту такого перерахування є платіжний документ та/або банківська виписка.
- 3.3.20. У випадку не підтвердження Клієнтом згоди з істотними умовами Договору чи ненадання згоди на використання комбінації Логіну та Пароля як аналога власноручного підпису, Товариство має право скасувати рішення про надання кредиту.
- 3.3.21. При цьому Клієнт не позбавляється права знову подати заявку на отримання кредиту в загальному порядку.
- 3.3.22. Будь-які документи, включаючи заявки та Договір, що укладаються (подаються) в Особистому кабінеті Клієнта в електронній формі є оригіналами документів та мають таку юридичну силу, яку б вони мали, якби були укладені (подані) в паперовій формі.
- 3.3.23. Подача Клієнтом будь-яких документів або згоди на укладення будь-яких документів в електронній формі, що були зроблені в його Особистому кабінеті є юридичними фактами, що виражають волю Клієнта та є підтвердженими комбінацією Логіну та Пароллю Клієнта, що прирівнюється до аналогу його власноручного підпису.
- 3.3.24. Будь-який документ, отриманий від Клієнта шляхом його створення/надсилання/підтвердження в Особистому кабінеті є таким, що отриманий з його власноручним підписом, на що Клієнт повністю погоджується.
- 3.3.25. Форми заявок та інших документів, що можуть надаватися Клієнтом в Особистому кабінеті визначаються на розсуд Товариства.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, КОМІСІЙ

- 4.1. За користування Кредитом Клієнт сплачує Товариству проценти розмір яких визначається Договором. Обчислення строку користування кредитом та нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом на умовах Договору. При цьому проценти за користування кредитом і комісії за надання та супроводження кредиту (такі комісії нараховуються виключно у договорах, де позичальником виступає юридична особа. Товариство **не нараховує такі комісії позичальникам – фізичним особам**) нараховуються з дня надання кредиту Клієнту (перерахування грошових коштів на банківський рахунок Клієнта) до дня повного погашення заборгованості за кредитом включно (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства). Нарухування і сплата процентів і комісій проводиться на умовах Договору.
- 4.2. Сума кредиту, процентів за користування кредитом і комісій за надання та супроводження кредиту, договірна неустойка: штраф та/або пеня (у разі наявності) складають Заборгованість за Договором.
Клієнт зобов'язаний сплатити Заборгованість будь-яким доступним йому способом, зазначеним на Сайті. При цьому Клієнт самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.
- 4.3. У випадку прострочення сплати Заборгованості за Договором, повернення кредиту Товариству та сплата процентів і комісій здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу Клієнт сплачує суму кредиту; у другу чергу – нараховані проценти за користування кредитом; у третю чергу – нараховані комісії за надання та супроводження кредиту; у четверту чергу – договірну неустойку.
- 4.4. Датою повернення кредиту, так само як і датою сплати всієї Заборгованості, вважається дата повернення грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
 - 4.5. Клієнт має право достроково повернути кредит і сплатити проценти за користування кредитом і комісії за надання та супроводження кредиту. Повернення кредиту, серед інших способів, можна здійснювати готівкою в касу Товариства, якщо такий спосіб повернення кредиту передбачений укладеним кредитним договором. Надходження на рахунок Товариства грошових коштів від Клієнта в достатньому обсязі для сплати всієї суми Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Клієнта за Кредитним договором. У такому випадку Кредитний договір припиняє свою дію з дати зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.
 - 4.6. У випадку, якщо Товариство при достроковому поверненні кредиту (фінансового кредиту) не отримало достатню суму коштів для погашення Заборгованості в повному обсязі за період фактичного користування кредитом, Кредитний договір продовжує свою дію на раніше погоджених умовах.
 - 4.7. При цьому після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства предмет Кредитного договору автоматично коригується, в частині визначення залишку суми кредиту, і процентів за користування кредитом і комісій за надання та супроводження кредиту.
 - 4.8. У випадку дострокового повернення кредиту, належним виконанням Кредитного договору Клієнтом буде повернення Товариству всієї суми Заборгованості, передбаченої Кредитним договором на умовах такого Кредитного договору.
 - 4.9. Позичальник має право достроково повернути частину кредиту. Після зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства, загальна сума Заборгованості автоматично коригується, в частині визначення залишку суми кредиту, процентів за користування кредитом, комісії за надання кредиту і комісії за супроводження кредиту.
 - 4.10. При безготівковому перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства, несе Клієнт.
 - 4.11. Товариство залишає за собою право здійснити безспірне списання грошових коштів з банківського рахунку Позичальника для повного погашення Заборгованості.
 - 4.12. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та кредитному договорі, здійснюються шляхом безготівкового перерахування коштів на зазначені в кредитному договорі банківські рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.

5. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

- 5.1. Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення споживачів в отриманні фінансових послуг та підняття рівня конкурентоспроможності Товариства на фінансовому ринку.
- 5.2. Товариство з метою заохочення споживачів послуг, має право розробляти та застосовувати програми лояльності, які затверджуються наказом директора та розміщуються на сайті Товариства.

6. НАДАННЯ КРЕДИТІВ СПІВРОБІТНИКАМ ТОВАРИСТВА

6.1. Товариство має право надавати кредити співробітникам Товариства на умовах укладеного Кредитного договору.

7. ОБЛІКОВА ТА РЕЄСТРУЮЧА СИСТЕМА ДОГОВОРІВ

7.1. Товариство веде облікову та реєструючу систему, що забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання Кредиту в електронному та паперовому вигляді.

7.2. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Кредитних договорів (надалі – Журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (надалі – Картка обліку), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

7.3. Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік Клієнтів Товариства та здійснює реєстрацію проведених операцій.

7.4. Технічне забезпечення Товариства забезпечує функціонування облікової та реєструючої системи, створеної на основі комп'ютерних систем, які забезпечують виконання технологічних операцій з ведення обліку.

7.5. Реєстрація Договорів про надання кредитів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів про надання фінансових послуг (надалі - **Журнал обліку**) та карток обліку укладених та виконаних Договорів (далі - картка обліку), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

7.6. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів про фінансові послуги ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- повне найменування юридичної особи (прізвище, ім'я по батькові фізичної особи) Клієнта;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи (за наявності) – Клієнта);
- розмір фінансового активу у грошовому виразі згідно з умовами Договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- дату закінчення строку дії Договору (дату анулювання або припинення дії Договору).

7.7. У разі необхідності Товариство має право доповнити журнал обліку укладених та виконаних Договорів додатковою інформацією.

7.8. Картки обліку виконання Договорів містять:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії Договору;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи (за наявності) – Клієнта);
- вид фінансового активу, який є предметом Договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;

- суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами Договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.
- 7.9. Журнал обліку та картки обліку в електронному вигляді ведеться Товариством таким чином, що їх роздрукування є можливим у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень.
- 7.10. Товариство зберігає інформацію журналу обліку та карток обліку в електронному вигляді таким чином, що забезпечується можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 7.11. Товариство зобов'язується вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг

8. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 8.1. Документи, що утворюються в діяльності Товариства, зберігаються з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема, Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів, що затверджений Наказом Міністерством Юстиції України №578/5 від 12.04.2012 року із змінами та доповненнями, зареєстрованим в Міністерстві Юстиції України 17.04.2012 року за № 571/20884/
- 8.2. Договори про надання фінансових послуг зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.
- 8.3. Укладені в письмовій формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги, зберігаються за місцем їх формування в справах тимчасового зберігання до моменту передачі в архів Товариства. З метою забезпечення збереженості Договорів справи повинні перебувати в робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
- 8.4. Укладені в електронній формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги, зберігаються в справах в інформаційній системі Товариства шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує їх збереженість та можливість роздрукування за необхідністю у будь-який час. При цьому, Сторони підтверджують, що у випадку роздрукування Договору та інших документів, що були укладені в Особистому кабінеті Клієнта, такі документи є правочинами, що підтверджують відповідні дії з правовими наслідками для Клієнта та Товариства та можуть використовуватись як доказ, зокрема, факту досягнення Сторонами згоди щодо всіх істотних умов Договору та юридичного факту укладення такого Договору.
- 8.5. Товариство зберігає укладені в електронній формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги, таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 8.6. Видача Договорів (їх копій) незалежно від форми укладання у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва

Товариства. На видану справи заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається номер Договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

- 8.7. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення Договору допускається з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі належним чином засвідченої копії Договору.
- 8.8. Укладені в письмовій формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги, сформовані у справі тимчасового зберігання, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.
- 8.9. Укладені в письмовій формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги, групуються для зберігання в архіві Товариства у справі тривалого строків зберігання після закінчення діловодного року. Вони підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.
- 8.10. Розгляд питання про визначення справ для знищення після закінчення строку їх зберігання здійснюється директором Товариства.
- 8.11. У випадку прийняття рішення про знищення справ, складається акт зниження справ, який підписується особою, яка провела знищення справ та/або директором Товариства.

9. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

- 9.1. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні фінансових послуг (надалі інформаційна безпека).
- 9.2. Вимоги до інформаційної безпеки Товариства:
 - захист інформації від несанкціонованого доступу сторонніх осіб з використанням засобів обов'язкової персональної ідентифікації та парольного доступу до інформаційної, реєструючої та облікової системи Товариства;
 - запобігання несанкціонованим змінам програмно-технічного забезпечення, знищення або пошкодження інформаційної, реєструючої та облікової системи;
 - захист апаратно-програмних модулів безпеки, що містять інформацію щодо системних ключів та компонентів інформаційної, реєструючої та облікової системи;
 - чіткий розподіл прав доступу до інформації між персоналом;
 - засоби діагностики, що дають змогу виявити порушення цілісності баз даних;
 - автоматичне протоколювання усіх входів в інформаційну, реєструючу та облікову систему і виконання всіх операцій у ній, неможливість модифікації створених протоколів, тощо.
- 9.3. **Комерційна таємниця**
- 9.3.1. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управління фінансами та іншою діяльністю Товариства, розголошення яких (передача, витік тощо) може завдати шкоди в діяльності Товариства.

- 9.3.2. Передача інформації будь-яким третім особам, опублікування або інше розголошення такої інформації може здійснюватися тільки за погодженням з директором Товариства.
- 9.3.3. Порядок визначення складу та переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, їх складу та обсягу, а також порядок захисту визначається директором Товариства, з урахуванням вимог чинного законодавства України. Перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю, визначається чинним законодавством України.
- 9.3.4. До інформації та документів, що не становлять комерційну таємницю і Клієнти (контрагенти) Товариства мають до них вільний доступ належать:
- 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;
 - відомості про перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
 - іншу інформацію право на отримання якої закріплено чинним законодавством.
- 9.3.5. Товариство зобов'язується розкривати:
- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до вимог чинного законодавства;
 - звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог чинного законодавства та прийнятих нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг;
 - обов'язки працівників Товариства.
- 9.3.6. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці/конфіденційної інформації встановлюються шляхом підписання працівником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що стали йому відомі при виконанні своїх службових обов'язків, та складають комерційну таємницю/конфіденційну інформацію Товариства.
- 9.3.7. У випадку звільнення працівника Товариства, що мав доступ до комерційної таємниці, такий працівник зобов'язаний передати/повернути керівництву Товариства будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у нього в зв'язку з виконанням службових обов'язків.
- 9.4. Товариство зобов'язане розмістити отриману ліцензію або копію ліцензії, що засвідчує право провадити діяльність з надання фінансових послуг на своєму Сайті та за своїм місцезнаходженням.
- 9.5. Товариство має власний веб-сайт (сторінку) в інтернеті та зобов'язане оприлюднювати на ньому:
- інформацію, розкриття якої передбачено Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
 - внутрішні правила;
 - актуальну інформацію про керівників Товариства;
 - відокремлені підрозділи Товариства та керівників цих підрозділів;
 - іншу інформацію, оприлюднення якої передбачено законодавством України.
- 9.6. Директор та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається клієнтами.

- 9.7. Потенційні клієнти та/або Клієнти Товариства можуть ознайомитися із установчими документами Товариства та із іншою інформацією, пов'язаною з наданням фінансових послуг Товариством на Сайті. Додатково така інформація та копії установчих документів Товариства надаються за письмовим запитом потенційного клієнта/клієнта в строки та в порядку передбаченими чинним законодавством України.
- 9.8. Клієнт має доступ до укладених з Товариством договорів в Особистому кабінеті, де відображається вся інформація в хронологічному порядку щодо взаємовідносин між Клієнтом та Товариством.
- 9.9. Клієнт за письмовим запитом до Товариства може отримати копії укладених з Товариством договорів та всю інформацію щодо взаємовідносин між Клієнтом та Товариством в строки та в порядку передбаченими чинним законодавством України.
- 9.10. Товариство гарантує клієнтам забезпечення та реалізацію права на доступ до інформації щодо його діяльності. На вимогу клієнта та в порядку передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", Товариство зобов'язується надати таку інформацію: відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів (якщо такі будуть створені);
 - перелік послуг, що надаються Товариством;
 - ціну/тарифи фінансових послуг;
 - 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.
- 9.11. Товариство до укладення з клієнтом договору (договорів) додатково надає йому інформацію про:
- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
 - умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
 - порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
 - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
 - механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
 - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
 - розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

- 9.12. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
- 9.13. Товариство під час надання інформації клієнту зобов'язується дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ) ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 10.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього аудиту (контролю), адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства України, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.
- 10.2. Внутрішній аудит (контроль) щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється з вимогами Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затв. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 р. №1772 та з врахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005 року № 4660 та інших чинних нормативно-правових актів у цій сфері.
- 10.3. Внутрішньому аудиту (контролю), зокрема, підлягають:
- надані Товариством фінансові кредити;
 - операції, вчинені на виконання укладених договорів;
 - ефективність надання фінансових кредитів (в розрізі строків, суми кредиту) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
 - рівень комп'ютеризації та інформаційно - аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
 - організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
 - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 10.4. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснює окрема посадова особа призначена за рішенням загальних зборів Учасників Товариства окрема посадова особа Товариства, згідно вимогам законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.
- 10.5. Особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства підпорядковується вищому органу Товариству – **Загальним зборам Учасників та звітує перед ним.**
- 10.6. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту (контролю) базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, професійної компетентності.
- 10.7. Порядок діяльності з проведення внутрішнього аудиту (контролю) її статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються положенням про

- внутрішній аудит (контролю), розробляється вищим органом управління Товариства – Загальними зборами Учасників.
- 10.8. Згідно з Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства № 6 від 12 серпня 2016 року таким відповідальним працівником є: Корченко Валерій Леонідович.
- 10.9. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:
- 10.9.1. нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 10.9.2. контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- 10.9.3. перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 10.9.4. аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами;
- 10.9.5. виконання інших передбачених законами України функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- 10.10. Особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства забезпечує контроль за:
- 10.10.1. здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами;
- 10.10.2. здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- 10.10.3. перевіркою та оцінкою ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- 10.10.4. оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями, в тому числі оцінкою структури портфеля активів та потенційних ризиків;
- 10.10.5. своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- 10.10.6. управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності, та здійсненням моніторингу діяльності по їх мінімізації;
- 10.10.7. діяльністю агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними Договорів від імені Товариства;
- 10.10.8. дотриманням встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами.
- 10.10.9. **Основними завданнями внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є:**
- річне планування завдань внутрішнього аудиту (контролю);
 - реалізація завдань згідно із затвердженим планом;
 - своєчасне надання звітів Загальним зборам Учасників Товариства;
 - дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів;
 - забезпечення достовірності та цілісності інформації;
 - економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
 - досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства та інші завдання, що передбачені чинним законодавством України.
- 10.11 Основними цілями внутрішнього аудиту (контролю) є надання об'єктивних суджень, висновків, оцінок щодо:
- достатності та ефективності систем управління Товариства;
 - відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
 - відповідності здійснюваної фінансовою установою 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.

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

10.13. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства особа відповідальна за внутрішній аудит (контроль) не рідше ніж один раз на рік звітує вищому органу управління Товариству – Загальним зборам Учасників (надає звіти).

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

11.12. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів (далі – Посадові особи) зобов'язані дотримуватися вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

11.13. Посадові особи, несуть матеріальну відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству внаслідок порушення покладених на них трудових обов'язків.

11.14. У випадках визначених чинним законодавством України, Посадові особи можуть бути притягнені до дисциплінарної, адміністративної чи кримінальної відповідальності.

11.15. Посадові особи без відповідного рішення загальних зборів Учасників Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь членів своєї сім'ї, близьких родичів, підприємства або установи, в якому вони, їх близькі родичі мають діловий інтерес та/або є учасниками таких підприємств, установ.

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

11.17. При повторному порушенні, директор Товариства, має право ставити питання про припинення діяльності Посадової особи на посаді, до розгляду справи про виявленні порушення на загальних зборах Учасників Товариства.

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

12. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

12.12. Заявник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, заповнюючи Заявку 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 кредитним договором.

- 12.13. Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер 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 кредитного договору (надалі – Дані).
- 12.14. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства передати Дані для обробки за дорученням Товариства наступним особам:
- 12.14.1. Органам державної влади.
- 12.15. 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.
- 12.16. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, з урахуванням обмежень визначених законодавством України;
- 12.17. 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.
- 12.18. Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги за відповідним кредитним договором з будь-якою третьою особою.
- 12.19. Згода Заявника/Позичальника дається строком на 20 (двадцять) років з дати її видачі, при цьому може бути відкликана.
- 12.20. 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 у Заявці.
- 12.21. Згода Заявника/Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами цих Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Заявника/Позичальника третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України “Про захист персональних даних”.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 13.12. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору згідно чинного законодавства України.
- 13.13. Порушенням умов Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом договору.
- 13.14. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії кредитним договором, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 13.15. Закінчення строку дії кредитного договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення умов, яке мало місце під час дії кредитного договору.
- 13.16. У випадку порушення Позичальником строків повернення кредиту більше ніж на 3 дні Товариство має право:
- 13.17. звернутися в колекторську компанію для стягнення заборгованості;
- 13.18. звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів і порядку чинного законодавства України.
- 13.19. Звернути стягнення на майно позичальника, фінансових і майнових поручителів у будь-який спосіб, прямо або опосередковано передбачений кредитним договором.
- 13.20. Без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом укладання договору передачі прав вимоги;

14. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

- 14.12. Товариство має право здійснювати свою діяльність з надання фінансових кредитів, шляхом надання кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів через свої відокремлені підрозділи на підставі ліцензії, отриманої в Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг та за умови виконання таких вимог:
- інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру;
 - повноваження щодо провадження діяльності з надання фінансових кредитів, шляхом надання кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
 - дотримання відокремленими підрозділами вимог чинного законодавства
- 14.13. Опис основних завдань, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, якщо такі відокремлені підрозділи будуть створені, є:
- надання фінансових послуг в порядку та згідно обмежень і вимог, що передбачені чинним законодавством України;
 - укладення кредитних договорів;
 - надання інформації про послуги, що надаються Товариством потенційним та діючим клієнтам з;
 - взаємодія з клієнтами щодо укладених кредитних договорів;
 - облік та реєстрація укладених договорів;
 - забезпечення безперебійної роботи Сайту Товариства;
 - внутрішній контроль;
 - спілкування в телефонному режимі з потенційними та діючими клієнтами;

- взаємодія з органами державної влади та всі інші завдання, що підлягають та/або є обов'язковими до виконання такими підрозділами згідно з чинним законодавством України.

14.14. Товариство має право та обов'язок згідно чинного законодавства України створювати службу внутрішнього аудиту (контролю) (наразі ці завдання виконує окрема посадова особа Товариства), завданнями якої є: річне планування завдань служби внутрішнього аудиту (контролю); реалізація завдань згідно із затвердженим планом; своєчасне надання звітів; моніторинг впровадження структурними підрозділами прийнятих рекомендацій; виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Товариства; взаємодія із зовнішніми аудиторами; аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів; взаємодія з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариством; участь у службових розслідуваннях та інформування органів управління Товариства про результати таких розслідувань; розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю).

14.15. В Товаристві є підрозділ по роботі з клієнтами, основним завданням якого є надання повної та достовірної інформації про фінансові послуги Товариства.

14.16. В Товаристві є підрозділ по укладенню договорів, що забезпечує укладення договорів та забезпечує надання інформації про фінансові послуги Товариства до укладення договорів.

14.17. В Товаристві є виконавчий підрозділ, що очолюється директором, основними завданнями якого є визначати, формулювати та планувати й здійснювати діяльність Товариства, визначати напрямки розвитку, забезпечує організацію праці, вживає заходів щодо забезпечення Товариства кваліфікованими кадрами.

14.18. В Товаристві є фінансовий підрозділ, (Головний бухгалтер), що забезпечує ведення бухгалтерського обліку згідно вимог чинного законодавства України; забезпечує неухильне дотримання порядку оформлення первинних бухгалтерських документів; забезпечує складання та подання звітності Товариства; здійснює заходи щодо надання правдивої та повної інформації про фінансовий стан Товариства.

14.19. В Товаристві можуть створюватися й інші відділи, згідно з вимогами чинного законодавства України. Детальний опис завдань, обов'язків, функцій працівників кожного з підрозділу Товариства визначається та регламентується в посадових інструкціях.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

15.13. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно чинного законодавства України. Позови пред'являються в суді за місцем знаходження Товариства, якщо інше не передбачено умовами Договору.

16. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ В ПРАВИЛА.

16.12. Ці Правила затверджуються загальними зборами Учасників Товариства та директором Товариства і розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

- 16.13. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Сайті товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.
- 16.14. Будь-які зміни та доповнення в Правила поширюються на всіх осіб, в тому числі позичальників, які уклали кредитний договір після дати внесення змін та доповнень до Правил.

17. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 17.12. Логін Особистого Кабінету та Пароль Особистого Кабінету як аналог власноручного підпису підтверджує виключне особисте авторство Заявника.
- 17.13. Укладення Товариством Договору чи іншого документа з Заявником за допомогою Логіну Особистого Кабінету та Пароллю Особистого Кабінету Заявника, юридично є еквівалентом отримання Товариством ідентичного за змістом Договору чи іншого документа, які підписані власноручним підписом Заявника, у зв'язку з чим створює для нього такі ж правові зобов'язання та наслідки.
- 17.14. Форми Заявок, договорів та інших документів в електронній формі визначаються Товариством у встановленому ним порядку та інтегруються в інформаційну систему Товариства.
- 17.15. Створені в інформаційній системі Товариства Заявки, договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.
- 17.16. Всі інформаційні повідомлення і листи направляються Товариством і Заявником шляхом надсилання електронних повідомлень через Особистий кабінет.
- 17.17. У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення електронного повідомлення через Особистий кабінет у триденний строк з дня виникнення таких змін.
- 17.18. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або паспорт та/або Логін Особистого Кабінету та/або Пароль Особистого Кабінету, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення через Особистий кабінет та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Сайті товариства, і виконати дії, вказані працівником Товариства.
- 17.19. **Умови договору, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником у зв'язку з укладанням або виконанням кредитним договором, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України "Про інформацію") та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України є конфіденційною.**
- 17.20. Недійсність будь-якого з положень цих Правил не має наслідком та не означає недійсність цих Правил в цілому або документів, що з ними пов'язані.
- 17.21. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору.

Директор ТОВ "ОЛРАЙЗ"



МП

/Качусов К.В./