

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом Директора

ТОВ «ФК «ШЕФА

ФІНАНСС»

№01-П від 22 травня 2024 р.

Директор _____

М.В. Юрій ПРИХОДЬКО



ПРАВИЛА

НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ СПОЖИВАЧАМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС»

м. Одеса- 2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (далі – Товариство) є фінансовою установою, що здійснює свою господарську діяльність з надання фінансових послуг на підставі чинних ліцензій та згідно з вимогами чинного законодавства України.

1.2. ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ СПОЖИВАЧАМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (далі – «Правила») визначають порядок та умови надання грошових коштів у позику споживачам фінансових послуг, строки та порядок зберігання інформації про надання грошових коштів у позику, порядок обробки Товариством персональних даних клієнтів та інші положення.

1.3. Ці Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про ліцензування певних видів діяльності», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199, Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05.10.2021 року № 100, та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність суб'єктів господарювання, зокрема й діяльність з надання фінансових послуг.

1.4. Усі договори про надання Товариством грошових коштів у позику споживачам фінансових послуг укладаються відповідно до вимог цих Правил та чинного законодавства України.

1.5. Ці Правила розміщені у вільному доступі на веб-Сайті Товариства відповідно до вимог чинного законодавства.

2. ТЕРМІНИ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. **Верифікація** – заходи, що вживаються Товариством з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Товариством ідентифікаційних даних.

2.2. **Договір позики** – укладений між Товариством та споживачем договір, за умовами якого Позикодавець (Товариство) передає Позичальнику (споживач) у власність грошові кошти (позику), на визначених договором умовах, а Позичальник зобов'язується повернути Позикодавцеві таку ж суму грошових коштів та сплатити Позикодавцю плату (проценти) за користування позикою.

2.3. **Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** – дані в електронній формі у вигляді унікальної алфавітно-цифрової послідовності, що надсилаються фізичній особі-Позичальнику для підписання електронної договірної документації та відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» прирівнюється до власноручного підпису.

2.4. **Інформаційно-комунікаційна система (ІКС)** – реєструюча система Товариства, що являє собою сукупність інформаційних та комунікаційних систем, які у

процесі обробки інформації діють як єдине ціле та слугують для забезпечення господарської діяльності Товариства у сфері електронної комерції.

2.5. **Особистий кабінет** – розділ на Веб-Сайті Товариства, який є частиною інформаційно-комунікаційної системи (ІКС) Товариства, доступ до якого надається тільки зареєстрованому в ІКС користувачеві.

2.6. **Позика** – грошові кошти, що надаються Товариством на погоджених сторонами умовах Договору позики.

2.7. **Позичальник** – фізична особа - споживач, яка уклала Договір позики з Товариством.

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

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВА

3.1. Товариство здійснює діяльність на ринку фінансових послуг з надання коштів та банківських металів у кредит, а також з надання послуг з факторингу на підставі чинних ліцензій.

3.2. Продуктом Товариства з надання коштів та банківських металів у кредит для клієнтів – фізичних осіб є позика, що надається Товариством у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на реквізити електронного платіжного засобу Позичальника на підставі укладеного сторонами в ІКС Товариства Договору позики, або особисто. Позика надається на визначений договором строк на умовах платності (за встановленими наказом директора Товариства процентними ставками).

3.3. Продуктом Товариства для клієнтів – юридичних осіб та фізичних осіб, що не є споживачами, є позика, що надається на умовах, визначених за домовленістю сторін у Договорі позики, у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на вказані реквізити банківського рахунку Позичальника на підставі укладеного сторонами в паперовій формі/електронній формі договору відповідно до вимог чинного законодавства України. Позика надається на визначений договором строк на умовах платності.

4. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ

4.1. Товариство здійснює інформування споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування шляхом розміщення на власному вебсайті передбаченої законодавством інформації щодо отримання споживчого кредиту, у порядку та обсягах, встановлених відповідними нормативно-правовими актами, в тому числі, але не виключно інформації про:

- 1) перелік різновидів споживчих кредитів, що надаються Товариством споживачу;
- 2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;
- 3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, уключаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість додаткових та/або супутніх послуг Товариства, кредитних посередників та третіх осіб, уключаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

6) гіперпосилання на вебсторінку Товариства, де розміщено умови договору (уключаючи його публічну частину, оферти) та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг Товариством;

7) попередження про:

- можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, уключаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит;

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;

- те, що Товариству забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

- те, що Товариство має право вносити зміни до укладених зі споживачами договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін;

- можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування;

- те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;

- те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору про споживчий кредит здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні;

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування споживачем Товариства про несанкціонований доступ або зміну інформації споживача в системі дистанційного обслуговування Товариства;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

4.2. Товариство здійснює інформування споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування шляхом поширення реклами, що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема вимогам Національного банку України.

5. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

5.1. Договір позики може укладатися у письмовій формі, після ідентифікації Позичальника, у офісі Товариства, скріплюється підписом Позичальника, та підписом Директора, або уповноваженої особи Товариства, у трьох екземплярах два екземпляра Товариству та один Позичальнику.

5.2. В інформаційно-комунікаційній системі (ІКС) Товариства.

5.2.1. Фізична особа, яка бажає укласти договір позики, має бути громадянином України, володіти відповідним для укладення Договору позики обсягом правоздатності та дієздатності, мати зареєстроване місце проживання в Україні, володіти та розпоряджатися відкритим на власне ім'я діючим банківським рахунком у будь-якому банку України, діяти від власного імені, у власних інтересах та відповідно до власного волевиявлення, зареєструвати Особистий кабінет та пройти процедуру ідентифікації та верифікації до підписання Договору позики, вивчити ці Правила та інформацію, розміщену на веб-Сайті Товариства згідно з цими Правилами.

5.2.2. Для проходження процедури реєстрації в ІКС Товариства Позичальник повинен заповнити всі поля форми реєстрації – Анкети (у тому числі вказати дані своєї банківської картки, на яку він хоче отримати позику та верифікувати цю картку шляхом введення у відповідне поле код операції, отриманий від свого банку).

Товариство залишає за собою право також окремо запропонувати Заявнику, у тому числі засобами інформаційно-комунікаційної системи, надати додаткову інформацію, документи та/або відомості, необхідні для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, наданої в процесі реєстрації Особистого кабінету.

5.2.3. При реєстрації Особистого кабінету на веб-Сайті Товариства фізична особа, яка бажає укласти договір, надає згоду на обробку наданих нею персональних даних відповідно до Розділу 6 цих Правил.

5.2.4. Товариство на власний розсуд має право визначати/змінювати форму та параметри Анкети, що заповнюється фізичною особою для ідентифікації та верифікації в ІКС Товариства.

5.2.5. З метою перевірки актуальності та достовірності наданої інформації фізичною особою, яка бажає укласти Договір позики, а також, за необхідності, отримання додаткової інформації чи копій документів, Товариство має право зв'язатися за наданими такою особою контактними даними.

5.2.6. Надана фізичною особою для ідентифікації в ІКС Товариства інформація

вважається достовірною та актуальною до моменту повідомлення Товариства цією особою щодо змін наданої раніше інформації/отримання Товариством інформації щодо змін раніше поданих фізичною особою даних з доступних інформаційних джерел.

5.2.7. Товариство здійснює верифікацію Заявника/Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення як суб'єкт первинного фінансового моніторингу. Відповідно, до встановлення ділових відносин Товариство пропонує фізичній особі, яка бажає укласти Договір позики, здійснити верифікацію засобами та методами, що використовуються Товариством. У разі відмови такої особи від проходження верифікації чи не надання інформації та документів, необхідних для проведення верифікації, Товариство відмовляється від встановлення ділових відносин з цією особою та від надання їй фінансових послуг.

5.2.8. Успішним результатом ідентифікації та верифікації фізичної особи в ІКС Товариства є створення її Особистого кабінету на веб-Сайті Товариства.

5.2.9. Товариство залишає за собою право блокувати вхід до Особистого кабінету, видаляти внесені Позичальником дані та інформацію у випадку виявлення дій, які містять ознаки недобросовісності, шахрайства, неправомірного використання інформації й даних третіх осіб та/чи третіми особами.

5.3. Подання заявки на отримання позики.

5.3.1. Фізична особа з метою укладення Договору позики з Товариством формує Заявку на веб-Сайті Товариства шляхом обрання доступних параметрів позики, або особисто заповнює заявку у офісі Товариства.

5.3.2. Товариство приймає рішення про надання/відмову у наданні Позики на підставі інформації, отриманої для ідентифікації та верифікації Заявника (особисто Заявником/будь-яка інша інформація з відкритих джерел).

5.3.3. З метою мінімізації ризику неповернення позики/несплати процентів Позичальником Товариство, враховуючи результати обробки інформації, отриманої для ідентифікації та верифікації Позичальника, практики попередніх ділових відносин з Товариством (у разі наявності), має право запропонувати Позичальнику укладення Договору позики з іншими параметрами позики, ніж ті, що попередньо обрані Позичальником.

5.3.4. Прийняття Заявки до розгляду не покладає на Товариство обов'язок надати Позику.

5.3.5. Товариство має право відхилити Заявку (відмовити в укладенні Договору позики), при цьому не зазначаючи причини такої відмови.

5.3.6. У результаті погодження Заявки Товариством в Особистому кабінеті розміщується Оферта (пропозиція укласти Договір позики, що містить повний текст Договору позики).

5.4. Укладення Договору позики.

5.4.1. Договір позики з фізичною особою укладається, як особисто так і в інформаційно- комунікаційній системі Товариства дистанційно, в електронній формі відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію».

5.4.2. Оферта, що містить повний текст Договору позики, розміщується Товариством в Особистому кабінеті та надається для вивчення й погодження фізичній особі, яка бажає укласти Договір позики.

5.4.3. Перед підписанням Договору позики Позичальник має право звернутися до Товариства щодо роз'яснення інформації, викладеної в Оферті, Правилах, зазначеної на веб-Сайті Товариства тощо для забезпечення можливості Позичальника прийняти зважене рішення, що відповідає його потребам та фінансовому стану.

5.4.4. Після вивчення договірної документації фізична особа, яка бажає укласти Договір позики, може відмовитися від його укладення, що не позбавляє таку особу права повторно подати Заявку на укладення Договору позики.

5.4.5. Прийняття Оферти (акцепт) фізичною особою, яка бажає укласти Договір позики, відбувається шляхом введення одноразового ідентифікатора, який є його електронним підписом, що генерується та надсилається йому Товариством за вказаними в Особистому кабінеті контактними даними, для підписання запропонованого Позикодавцем Договору у відповідне поле.

5.4.6. Приймаючи умови Оферти Позичальник засвідчує, що він надає свою повну та безумовну згоду з її умовами, тобто він погоджується з усіма без виключення умовами Оферти.

5.4.7. Зі свого боку Товариство підписує електронний Договір позики шляхом накладення електронного підпису уповноваженого представника Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України в порядку, встановленому Договором позики.

5.4.8. На підтвердження укладення Договору позики Позикодавець направляє Позичальнику електронне повідомлення про укладення Договору позики відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію».

5.4.9. Електронний договір, укладений відповідно до процедури, описаної вище, вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до договору, укладеного у письмовій формі.

5.4.10. Під час процедури укладення Договору позики Позичальник самостійно несе відповідальність за власні дії, зокрема, але не виключно, за уважність та повноту ознайомлення з наданою йому інформацією, у тому числі з тією, що міститься за посиланнями.

5.4.11. При укладенні кожного наступного Договору позики Позичальник зобов'язаний перевірити достовірність та актуальність зареєстрованої ним інформації в ІКС Товариства та, у випадку розбіжностей – надати актуальні дані.

5.5. Виконання умов Договору позики.

5.5.1. Договір позики визначає предмет позики, права та обов'язки сторін, умови нарахування процентів, продовження строку позики, порядок вирішення спорів, відповідальність Сторін, технологію та порядок укладення договору, а також інші умови, що стосуються правовідносин між сторонами за цим правомочном, та повинен відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України.

5.5.2. Сторони зобов'язані чітко дотримуватись умов укладеного Договору позики.

5.5.3. Товариство надає Позику шляхом перерахування коштів на рахунок Позичальника за номером електронного платіжного засобу (банківської картки), зареєстрованого Позичальником для цієї цілі в Особистому кабінеті.

Усі розрахунки за укладеними Договорами позики здійснюються в національній валюті України – гривні.

5.5.4. Проценти за Договором позики нараховуються відповідно до визначених Договором умов на підставі затверджених Товариством процентних ставок, що застосовуються при наданні Товариством коштів у позику.

5.5.5. Сплачені Позичальником кошти за Договором позики зараховуються

Товариством у черговості, передбаченій чинним законодавством України, з урахуванням положень укладеного Договору позики.

5.5.6. Усі ризики, пов'язані з оплатою/безготівковим перерахуванням грошових коштів в рахунок сплати Зобов'язання Позичальника за Договором позики, несе Позичальник. При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, який здійснює перерахування грошових коштів відповідно до чинних тарифів таких організацій.

5.5.7. При здійсненні платежу в рахунок погашення заборгованості за Договором позики Позичальник у графі «призначення платежу» повинен зазначити номер Договору позики та свої прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) та/або РНОКПП. Товариство має право не зараховувати кошти в рахунок погашення заборгованості у разі відсутності коректного заповнення графі «призначення платежу» у зв'язку з неможливістю ідентифікувати Позичальника та Договір позики, за яким такі кошти були перераховані, до моменту ідентифікації такого платежу.

5.5.8. Позичальник може достроково відмовитись від отримання позики, розірвати чи припинити дію укладеного Договору позики в порядку та на умовах, визначених таким Договором.

5.5.9. Умови відмови Позикодавцем від Договору позики встановлюються таким договором.

5.5.10. У разі порушення Позичальником зобов'язань щодо здійснення обов'язкових платежів за Договором позики, Товариство має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України та укладеним Договором позики.

5.5.11. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії Договору позики, відповідно до положень Цивільного кодексу України зобов'язання за Договором позики переходять до спадкоємців Позичальника. При цьому, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору позики та/чи припинити нарахування Процентів після отримання документів про смерть Позичальника.

5.6. Програма лояльності.

5.6.1. Товариство має право пропонувати Позичальнику надання позики з оплатою за зниженою процентною ставкою.

Розмір зниженої процентної ставки, а також умови її застосування визначаються Договором позики.

5.6.2. Товариство має право зменшити (списати частково чи повністю) розмір нарахованих процентів на підставі звернення клієнта, за власною ініціативою або відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.6.3. Застосування умов лояльності здійснюється Товариством відповідно до внутрішніх документів Товариства та є його правом, а не обов'язком. Таким чином Товариство може відмовити в застосуванні умов лояльності до Позичальника, окрім випадків, встановлених чинним законодавством України.

6. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВОМ

6.1. Підставами для обробки персональних даних є укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних, здійснення заходів, що передують укладенню правочину за ініціативою суб'єкта персональних даних, а також згода на обробку його персональних даних, що надається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.2. Згода на обробку персональних даних надається фізичною особою-Позичальником під час заповнення Заявки шляхом проставлення відповідної відмітки у спеціальному полі на сторінці Заявки, при цьому така фізична особа підтверджує, що ознайомлена з повідомленням про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права та обов'язки, визначені законодавством про захист персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані, враховуючи також інформацію про транскордонну передачу персональних даних, про спосіб обробки персональних даних, про право Товариства\Позикодавця передавати отримані в процесі реєстрації\протягом існування Особистого кабінету персональні дані, повністю або частково, третім особам без повідомлення про це Заявника\Позичальника з метою належного виконання своїх обов'язків відповідно до норм чинного законодавства України, а також інші умови, визначені Згодою.

6.3. Згода на обробку персональних даних фізичної особи-Позичальника генерується за зареєстрованими фізичною особою на момент її надання персональними даними (ПІБ, контактний номер телефону тощо), розміщується у вигляді електронного документа за посиланням для її вивчення та прийняття рішення про надання (шляхом проставлення відповідної відмітки).

6.4. Товариство має право обробляти будь-які дані, що вводяться Заявником\Позичальником на Сайті Товариства або надані Товариству та/або отримані Товариством (з використанням IP-адреси, MAC-адреси тощо), у тому числі, але не обмежуючись, дані про локацію Заявника\Позичальника, версії операційної системи Заявника\Позичальника, налаштування пристрою Заявника\Позичальника, за допомогою якого Заявник\Позичальник здійснює користування веб-Сайтом Товариства тощо.

6.5. Товариство обробляє надану фізичною особою-Позичальником інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України з метою встановлення її достовірності та актуальності, оцінки фінансового стану особи, яка бажає укласти договір, її спроможності виконати договірні зобов'язання.

6.6. Надаючи згоду на обробку персональних даних фізична особа-Позичальник погоджується з тим, що Товариство має право на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через Кредитний реєстр Національного банку України та бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та відповідного Договору позики, визначеної Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди Позичальника має наслідком відмову Товариства в укладенні Договору позики.

6.7. Згода особи фізичної особи-Позичальника на обробку персональних даних включає:

6.7.1. згоду на збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, а також на збирання Товариством додаткових персональних даних з будь-яких відкритих законних джерел не обмежуючись юрисдикцією за місцем надання цієї згоди/громадянства суб'єкта персональних даних/місцезнаходження володільця, розпорядника, одержувача персональних даних;

6.7.2. згоду на надання часткового або повного права обробки персональних даних третіми особами, яким було передано персональні дані Товариством на підставі

договірних правовідносин/відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України;

6.7.3. згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання, обробку, передачу до Бюро кредитних історій та Кредитного реєстру НБУ інформації щодо суб'єкта персональних даних;

6.7.4. згоду на укладення Товариством договорів щодо розпорядження Товариством правами вимоги за Договором позики (доручення, факторингу, застави тощо), будь-якого іншого договору з будь-якою третьою особою, та згоду на передачу Товариством персональних даних Позичальника таким третім особам, а також їх подальшої обробки такими особами відповідно до мети та умов, визначених відповідним Договором, без додаткового повідомлення Позичальника про укладення такого договору та/чи таку передачу;

6.7.5. згоду на отримання Товариством відомостей у результаті електронної дистанційної ідентифікації в інформаційно-комунікаційній системі Товариства засобами Системи BankID Національного банку України, зокрема:

- особисті дані: ПІБ, РНОКПП, дата народження, стать, соціальний статус, номер контактного телефону, адреса електронної пошти, ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що належить до категорії PEPs (публічні особи, близькі, пов'язані), ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що включена до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що включена до переліку осіб, щодо яких застосовані персональні, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), санкції РНБОУ, ознака, чи присвоєний клієнту банком-повіреною (неприйнятно) високий рівень ризику відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що є резидентом України

- дані документів, що засвідчують особу: назва, серія/номер, дата видачі, термін дії, країна видачі документа, файл сканованої копії документа, дата створення такої скан-копії

- інформація про наявність банківського рахунку

6.7.6. згоду на передачу третім особам інформації, отриманої в результаті електронної дистанційної ідентифікації в інформаційно-комунікаційній системі Товариства засобами Системи BankID Національного банку України, без додаткового повідомлення Заявника про таку передачу;

6.7.7. згоду на обробку та передачу операторами комунікацій Товариству даних щодо наданих комунікаційних послуг Заявнику;

6.7.8. згоду на отримання інформаційних повідомлень від Товариства за вказаними Заявником контактними даними.

6.8. У випадку невиконання фізичною особою-Позичальником умов укладеного Договору позики, Позикодавець має право передати персональні дані такого Позичальника третім особам, зокрема, але не виключно:

- особам, що надають послуги з врегулювання простроченої заборгованості;

- особам, яким відступається право вимоги заборгованості за укладеним Договором позики;

- органам державної влади: суду, прокуратурі, національній поліції, службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;
- адвокатам та іншим особам, що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;
- державній виконавчій службі (державним виконавцям) та приватним виконавцям;
- іншим особам, які можуть сприяти належному виконанню Позичальником умов укладеного Договору позики;
- будь-яким іншим третім особам з метою захисту своїх законних прав та інтересів та сприяння належного виконання Позичальником умов укладеного Договору позики.

6.9. Надані особою, що бажає укласти договір/Позичальником персональні дані при реєстрації Особистого кабінету в ІКС Товариства, зберігаються як частина договірної документації протягом строку, встановленого чинним законодавством для зберігання такої документації.

6.10. Обробка персональних даних представників юридичних осіб здійснюється Товариством відповідно до внутрішніх положень Товариства та вимог чинного законодавства України з метою укладення та виконання відповідних договорів про надання позики юридичним особам.

7. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Товариство має програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання, за допомогою якого здійснюється облік наданих фінансових послуг та реєстрація операцій з надання фінансових послуг, що відповідає вимогам чинного законодавства України.

7.2. Документи та інформація про надання фінансових послуг зберігаються протягом строку ділових відносин між Товариством та клієнтом, а також протягом наступних п'яти років після виконання Сторонами зобов'язань за укладеними Договорами позики/спливу строку дії укладених Договорів позики, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

7.3. Документи та інформація про надання фінансових послуг становлять комерційну таємницю Товариства, мають обмежений доступ та підлягають захисту з боку Товариства.

8. СТРОК ДІЇ ПРАВИЛ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ

8.1. Нова редакція Правил затверджується Загальними зборами Товариства та вводиться в дію наказом Директора Товариства.

8.2. Правила розміщуються на веб-Сайті Товариства у вільному доступі в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

8.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни й доповнення до Правил шляхом їх затвердження у новій редакції.

8.4. Кожна редакція Правил поширюється на ті договори позики, невід'ємною частиною яких вона є.

9. ІНШІ УМОВИ

9.1. Форма та зміст Договору позики, додатків до нього, а також інших електронних документів визначаються Товариством у встановленому ним порядку, є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

9.2. Товариство не сплачує за рахунок Позичальника жодних податків і зборів в результаті отримання ним позики.

9.3. Обмін інформацією щодо питань договірних правовідносин між Позичальником та Товариством здійснюється за контактними даними, зазначеними в реквізитах Сторін Договору, а також через Особистий кабінет Позичальника в ІКС Товариства.

9.4. У випадку зміни будь-яких даних і реквізитів фізична особа-Позичальник зобов'язана направити Товариству відповідне електронне або письмове повідомлення протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виникнення таких змін.

9.5. Інформаційні повідомлення та офіційні листи, у тому числі щодо відступлення права вимоги за Договором позики та зміни даних та реквізитів Товариства, можуть бути направлені Товариством фізичній особі-Позичальнику в електронному вигляді через Особистий кабінет та/або шляхом направлення повідомлення за зареєстрованими Позичальником в Особистому кабінеті контактними даними (смс, e-mail) та/або в паперовій формі за місцем проживання/реєстрації Позичальника.

9.6. Товариство здійснює всі передбачені законодавством заходи для забезпечення збереження таємниці фінансової послуги. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

9.7. Товариство має право вимагати від Позичальника надання примірника документа у письмовій формі з власноручним підписом Позичальника, у випадку якщо такий документ було попередньо надано Позичальником в електронній формі (на електронну пошту Товариства/за допомогою веб-Сайту). Позичальник протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту такої вимоги зобов'язаний надати запитовані Товариством документи.