

Правила діють з 00 год. 00 хв. 13.09.2023 р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом директора
ТОВ «МАКС КРЕДИТ»
№12-09/23 від 12.09.2023

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА
УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»**

Київ – 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання грошових коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариством з обмеженою «МАКС КРЕДИТ» (далі іменуються — Правила) розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про споживче кредитування». Правила регламентують умови та порядок надання Товариством грошових коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту фізичним особам, містять перелік прав та обов'язків Товариства та Позичальника, а також інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Договору позики, що укладається між Товариством та особою — Позичальником.

1.2. Правила набувають чинності з дати офіційного оприлюднення та діють до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.3. При укладенні кредитних правочинів:

1.3.1. за допомогою Інформаційно-телекомунікаційної системи Правила є невід'ємною частиною Договору надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - Кредитний договір), що укладається між Товариством та Позичальником;

Ці правила розміщені на сайті Кредитодавця у вільному доступі.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ ТА В ДОГОВОРІ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

Для цілей цих Правил нижче наведені поняття та терміни тлумачаться відповідно до нижчезазначених визначень:

2.1. **Верифікація** — процедура перевірки наданих особою - Заявником/Позичальником особистих персональних даних, що ідентифікують таку особу, та іншої поданої нею та додатково зібраної Товариством інформації з метою підтвердження (чи спростування) їх дійсності, чинності, правильності, точності та достатності для здійснення електронних операцій (реєстрації Особистого кабінету, складання Договору, тощо), а також формування висновків, необхідних для прийняття обґрунтованого рішення щодо укладення чи відмови в укладенні правочину з таким Заявником (у тому числі оцінка його фінансової стабільності, кредитоспроможності, сумлінності). Результатом Верифікації може бути погодження або відмова в здійсненні електронної операції чи укладенні Кредитного договору.

2.2. **Взаємодія** - дії та/або комунікація Кредитодавця, що здійснюється при врегулюванні простроченої заборгованості, з Позичальником, його Близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором про відкриття кредитної лінії та які надали згоду на таку взаємодію, відповідно до вимог статті 25 Закону України «Про споживче кредитування».

2.3. **Заявка** – певні електронні поля, які заповнює Позичальник в Особистому кабінеті згідно діючого законодавства України для отримання Кредиту та які містять в тому числі інформацію про бажану суму Кредиту, її цільове призначення та строк користування нею.

2.4. **Дата укладання Кредитного Договору** — це дата одержання Кредитодавцем відповіді Заявника/Позичальника про прийняття пропозиції Кредитодавця (Оферти) за допомогою Електронного підпису одноразовим ідентифікатором.

- 2.5. **Ділові відносини** – це відносини між Позичальником та Товариством, пов’язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю Товариства, як суб’єкта первинного фінансового моніторингу, що виникли на підставі договору, в тому числі публічного, та передбачають тривалість існування після їх встановлення.
- 2.6. **Договір надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі — Договір або Договір кредиту)** — це електронний договір в розумінні п. 5 ч. 1 ст. 3 Закону України «Про електронну комерцію» і становить домовленість Кредитодавця та Позичальника, спрямовану на встановлення, зміну або припинення взаємних прав і обов’язків щодо надання та обслуговування Кредиту.
- 2.7. **Зобов’язання Позичальника** — грошові кошти (сума Кредиту, нараховані Проценти та комісія за видачу кредиту (якщо така передбачена умовами договору), що підлягають поверненню та сплаті Позичальником Кредитодавцю на умовах, встановлених Кредитним Договором та цими Правилами.
- 2.8. **Заборгованість** — невиконане у встановлені Договором строки Зобов’язання Позичальника відносно повернення Кредиту та сплати Процентів.
- 2.9. **Заявник/Клієнт** — фізична особа, що має намір укласти Кредитний договір з Товариством на запропонованих Товариством умовах, визначених даними Правилами та Кредитним договором .
- 2.10. **Електронний документ** — кожний документ, сформований в Інформаційно-комунікаційній системі, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов’язкові реквізити документа.
- 2.11. **Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** — дані в електронній формі у вигляді унікальної алфавітно-цифрової послідовності, що додаються Заявником до інших електронних даних, та надсилаються Заявником Товариству для ідентифікації підписувача цих даних та є підтвердженням акцепту (підпису) електронних документів/правочинів та/або для входу у Особистий кабінет Позичальника. Одноразовий ідентифікатор доступний тільки Заявнику/Позичальнику та за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.
- 2.12. **Інформаційно-комунікаційна система (ІКС)** — програмно-апаратний комплекс Кредитодавця, що в сукупності складається з Офіційного веб-сайту <https://treba.credit>, облікової та реєструючої системи, які в сукупності забезпечують надання фінансових послуг (споживчих кредитів) Клієнтам ..
- 2.13. **Логін до Особистого кабінету** — унікальний алфавітно-цифровий набір символів, який Заявник/Позичальник самостійнозначає в полі «Логін» при вході до Особистого кабінету на Сайті Товариства, та несе особисту відповідальність за збереженість інформації Логіну Особистого кабінету.
- 2.14. **Одноразовий Ідентифікатор** — алфавітно-цифрова послідовність, що її отримує Заявник/Позичальник від Товариства на сторінці в Особистому кабінеті, на електронну пошту або на номер мобільного телефону, вказаний ним під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, та яким підписує (приєднує) своє електронне повідомлення, що погоджує Електронний документ;
- 2.15. **Особистий кабінет** — це персональна захищена Паролем та Логіном web-сторінка Позичальника, в якій Позичальник має можливість отримувати інформацію та документи пов’язані з обслуговуванням Кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), здійснювати погашення кредитної заборгованості через віртуальний POS-термінал. Вхід до Особистого кабінету здійснюється Позичальником шляхом введення Логіна та Пароля на сайті <https://treba.credit>. Реєстрація Кредитодавцем Позичальника у системі Кредитодавця здійснюється після направлення Позичальником в Особистому кабінеті Заяви на отримання Кредиту.

2.16. **Оферта** — пропозиція Товариства Позичальнику укласти електронний Кредитний договір з Товариством або внести зміни в укладений електронний Договір. Оферта складається з Публічної Оферти та Індивідуальної Оферти.

Публічна Оферта – пропозиція Товариства, адресована невизначеному колу осіб укласти електронний Кредитний договір з Товариством (взяти на себе права та обов'язки передбачені цими Правилами), яка розміщується у вигляді цих Правил на вебсайті Товариства <https://treba.credit>, в розділі «Розкриття інформації».

Індивідуальна Оферта – пропозиція Товариства Позичальнику укласти електронний Кредитний договір з Товариством або внести зміни в укладений електронний Договір (взяти на себе права та обов'язки передбачені електронним Кредитним договором) на індивідуальних умовах, яка направляється Позичальнику (розміщується) Товариством в ІКС Товариства та містить істотні умови Договору.

2.17. **Акцепт** – прийняття Клієнтом пропозиції (Оферти) Кредитодавця укласти Електронний договір у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».

2.18. **Кредит/Сума кредиту**— грошові кошти, що надаються Позичальникові на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника, на умовах повернення, строковості, платності, що передбачені умовами Договору кредиту (в тексті вживається також в значенні неповернутої частини Кредиту).

2.19. **Графік платежів** – невід'ємна частина Договору кредиту, що містить кількість, розмір та періодичність внесення платежів, які передбачені Договором, Кредитом, у розрізі сум погашення основного боргу (Суми Кредиту), сплати Процентів за користування Кредитом, комісії за видачу кредиту (якщо така передбачена умовами Договору).

2.20. **Паспорт споживчого Кредиту** – інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит.

2.21. **Прострочений кредит** — неповернутий у встановлені Договором кредиту строки залишок суми Кредиту.

2.22. **Прострочені проценти** – несплачені у дати (строки) визначені Договором кредиту проценти за користування кредитом. Проценти за користування кредитом визнаються простроченими на наступний день після настання відповідної дати (строку) для їх оплати, яка визначена Договором кредиту.

2.23. **Програма лояльності** — розроблена та впроваджена Товариством на принципах поваги та довіри програма правовідносин з позичальниками, метою в якій є розвиток взаємовигідного і довготривалого партнерства на взаємовигідних умовах.

2.24. **Проценти** — Проценти на кредит та/або Проценти акційні та/або Проценти на Прострочений кредит, що нараховуються відповідно до умов Договору кредиту та цих Правил.

2.25. **Проценти за користування кредитом** — плата за Договором кредиту, що розраховується від суми Кредиту (або неповерненої її частини), яку Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю у день повернення Кредиту, або на будь-яку дату протягом часу користування Кредитом, за відповідний фактичний період.

2.26. **Позичальник** — фізична особа, яка відповідає вимогам, визначеним цими Правилами, та з якою Товариство уклало Кредитний Договір.

2.27. **Сайт Товариства/Кредитодавця** — інтернет сторінка Товариства <https://treba.credit/>

2.28. **Сторони Кредитного Договору** — Товариство/Кредитодавець та Позичальник.

2.29. **Строк Кредиту** — період, на який Кредитодавець надає Кредит відповідно до умов Кредитного договору.

2.30. **Товариство/Кредитодавець** – Товариство з обмеженою відповідальністю «Макс Кредит», скорочена назва - ТОВ «Макс Кредит», код ЄДРПОУ 42806643, місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Казимира Малевича, буд 86 Е.

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

3. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ

ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ ТА ЇЇ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Заявник/Позичальник має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплено в діючому законодавстві України, у тому числі щодо діяльності Товариства та фінансових послуг, що надаються Товариством. Товариство забезпечує доступність та актуальність інформацій, розміщеної на безоплатній основі на власному Сайті Товариства: <https://treba.credit>.

3.2 Товариство розкриває шляхом розміщення на Сайті Товариства наступну інформацію:

3.2.1. повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;

3.2.2. перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

3.2.3. відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);

3.2.4. відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

3.2.5. відомості про відокремлені підрозділи Товариства;

3.2.6. відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;

3.2.7. річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

3.2.8. відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санкції Товариства;

3.2.9. рішення про ліквідацію Товариства;

3.2.10. іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

3.3. Товариство також розміщує на Сайті Товариства наступну інформацію:

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

3.3.2. перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;

3.3.3. перелік послуг, що надаються Товариством;

3.3.4. ціну/тарифи фінансових послуг;

3.3.5. кількість часток Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

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

3.4. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію про тарифи та умови, на яких він надає Кредити.

3.5. Товариство до укладення з Заявником/Позичальником Кредитного договору додатково надає йому, шляхом розміщення на Сайті Товариства, інформацію про:

3.5.1. фінансову послугу, що пропонується надати Заявнику/Позичальнику, із зазначенням вартості цієї послуги для Заявника/Позичальника;

3.5.2. умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість (якщо такі надаються за умовами Договору та цих Правил);

3.5.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок Заявника/Позичальника в результаті отримання фінансової послуги;

- 3.5.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Заявником/Позичальником внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- 3.5.5. механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- 3.5.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 3.5.7. розмір винагороди Товариства у разі коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами (якщо такі надаються за умовами Договору та цих Правил).
- 3.6. Реквізити:
- 3.6.1. Національного Банку України: адреса для листування: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, Телефони гарячої лінії: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55. Офіційний сайт: <https://bank.gov.ua>;
- Уповноважений Верховної Ради України з прав людини: (Адреса: 01008, м. Київ-08, вул. Інститутська, 21/8, Гаряча лінія: тел.: 044-299-74-08 або 0800-50-17-20 (безкоштовно), Офіційний сайт: <https://ombudsman.gov.ua>.
- 3.7. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію, необхідну для отримання Заявником/Позичальником Кредиту, у тому числі щодо наявних та можливих схем кредитування в Товаристві. До укладення Кредитного договору Кредитодавець надає Заявнику/Позичальнику інформацію, необхідну для порівняння наявних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, в тому числі: з урахуванням обрання певного типу Кредиту. Заявник/Позичальник перед укладенням Кредитного договору має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.
- 3.8. Інформація, що надається Кредитодавцем Заявнику/Позичальнику, зазначена у п. 3.7. цієї статті, містить у тому числі відомості про:
- 3.8.1. найменування та місцезнаходження Кредитодавця (та його структурного підрозділу, через який надається Кредит, у разі наявності такого), реквізити свідоцтва про внесення Кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;
- 3.8.2. тип кредитних правовідносин (Кредит);
- 3.8.3. суму Кредиту, строк, мету отримання та спосіб надання Кредиту;
- 3.8.4. тип процентної ставки, порядок її обчислення;
- 3.8.5. інформацію щодо забезпечення за Кредитом;
- 3.8.6. реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість Кредиту для Заявника/Позичальника на дату надання інформації виходячи з обраних ним умов, із застереженнями щодо застосування іншої реальної річної процентної ставки в разі вибору інших способів кредитування та зміни витрат;
- 3.8.7. інформацію щодо потреби укладення договорів про додаткові чи супутні послуги третіх осіб та повідомлення про встановлення вартості цих послуг такими третіми особами, без інформування Кредитодавцем про розміри відповідних витрат та/або їх зміну та без включення їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту;
- 3.8.8. порядок повернення Кредиту та сплати Процентів; попередження про наслідки прострочення виконання Зобов'язань, у тому числі розмір процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні Зобов'язання за Кредитним договором;
- 3.8.9. порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту;
- 3.8.10. порядок дострокового повернення Кредиту;
- 3.8.11. інша інформація, передбачена чинним законодавством.

- 3.9. Товариство розміщує на Сайті Товариства інформацію щодо затвердженого режиму робочого часу (робочі години інформаційно-телекомунікаційної системи) Товариства.
- 3.10. Товариство розміщує на Сайті Товариства в Особистому кабінеті Заявника/Позичальника Договір, додатки до Договору, стан розрахунків по Договору, та іншу договірну інформацію і документацію, що створюється в процесі правовідносин Товариства із Заявником/Позичальником, у вигляді Електронних документів, до яких Заявник/Позичальник отримує захищений цілодобовий доступ.

4. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 4.1. Товариство діє на підставі ліцензії, виданої згідно Розпорядження № 1010 від 04.06.2019 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та здійснює надання виключно одного виду фінансових послуг - надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.
- 4.2. Згідно з цими Правилами кредитування (надання кредитів) здійснюється за рахунок власних коштів Товариства та/або отриманих кредитів від інших фінансових установ.
- 4.3. Товариство надає виключно споживчі кредити під торговою маркою «Treba credit», враховуючи відповідні написання кирилицею «Треба кредит».
- 4.4. Товариство укладає Кредитні договори виключно на умовах Стандартної процентної ставки згідно з істотними характеристиками кредитних продуктів. Процентна ставка за користування кредитом в кожному окремому Кредитному договорі визначається умовами кредитного продукту, який бажає отримати Позичальник з урахуванням умов чинної на момент укладання Договору Програми лояльності та/або окремих акцій (у разі їх наявності).

5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 5.1. Товариство здійснює надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту з дотриманням вимог чинного законодавства, у тому числі вимог Закону України «Про споживче кредитування» та Закону України «Про електронну комерцію».
- 5.2. Товариство не залучає третіх осіб до надання фінансових послуг.
- 5.3. Договір укладається за допомогою Інформаційно-комунікаційної системи Товариства, шляхом пропозиції його укласти (Оферти) однією стороною та її прийняття (акцепту) другою стороною. Оферта Товариства складається із Публічної та Індивідуальної Оферти. Публічну Оферту становлять ці Правила, що розміщуються на Веб-сайті Товариства. Індивідуальну Оферту Товариство формує та надсилає Позичальнику.
- Акцептом є електронне повідомлення Позичальника про прийняття (акцепт) Оферти.
- 5.4. Кредит надається Товариством фізичним особам за наступних умов:
- 5.4.1. фізична особа має бути громадянином України;
- 5.4.2. володіти відповідним для укладання Договору кредиту обсягом правоздатності та дієздатності;
- 5.4.3. мати зареєстроване місце проживання в Україні;
- 5.4.4. володіти власним електронним платіжним засобом;
- 5.4.5. діяти від власного імені, відповідно до власного інтересу та волевиявлення;
- 5.4.6. не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара), надати ідентифікуючу його інформацію та пройти Верифікацію, а також, до підписання Договору кредиту, вивчити його умови, ці Правила, ознайомитися із зазначеною в п.п. 3.1. — 3.9. цих Правил інформацією про Кредитодавця та послуги, що ним надаються, що пропонується у відповідних розділах для Позичальників на сайті Товариства, та прийняти усвідомлене ствердне рішення щодо укладення з Товариством Договору на відповідних умовах і підписати Договір в порядку, встановленому таким Договором та цими Правилами.

5.5. До моменту укладення Договору Позичальник ознайомлюється та вивчає передбачену чинним законодавством, в тому числі:

- інформацію, передбачену ч.2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 15 та інших положень Закону України «Про захист прав споживачів»;
- інформацію про права і обов'язки суб'єкта персональних даних, передбачену Законом України «Про Захист персональних даних»;
- інформацію відносно місцезнаходження та повноважень органу який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг — Національного Банку України.

5.6. До моменту укладення Договору Кредитодавець на власному Веб-сайті <https://treba.credit> надає можливість, а Позичальник зобов'язаний самостійно ознайомитися:

- з актуальною редакцією Правил надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ,
- Інформацією про істотні характеристики продуктів Кредитодавця які містяться на веб-сайті Кредитодавця Товариства та забезпечують можливість Позичальника до укладення договору порівняти різні пропозиції Кредитодавця з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту (продукту) <https://treba.credit/umovy-korystuvannya>,
- вивчити умови Договору кредиту шляхом ознайомлення з умовами Оферти, включаючи усі його суттєві умови (у т.ч. які встановлюють детальний розрахунок орієнтовної загальної вартості Кредиту),
- Паспортом споживчого кредиту,
- інформацією про Кредитодавця, яка підлягає оприлюдненню згідно з законодавством та розміщена за посиланням <https://treba.credit/informacziya-pro-finansovu-ustanovu>, а також розміщена за посиланням наведеним у нижній частині Сайту Кредитодавця, тощо.

Тобто отримати усю необхідну інформацію, розміщення якої забезпечив Кредитодавець та яка забезпечує Позичальнику можливість прийняття усвідомленого та зваженого рішення щодо укладення Договору кредиту.

Укладаючи Договір, Заявник/Позичальник підтверджує повне ознайомлення зі згаданою інформацією.

5.7. Кредитодавець в якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу до укладення Договору та встановлення ділових відносин здійснює всі необхідні дії спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Клієнта, в тому числі Клієнту може бути запропоновано здійснити верифікацію засобами, що використовуються Кредитодавцем. Відмова Клієнта від проходження верифікації чи не надання інформації та документів необхідних для проведення верифікації має наслідком відмову Кредитодавця від встановлення ділових відносин з Клієнтом та відмову від надання йому Кредиту.

5.8. Позичальник надає свою згоду на передачу Товариству своїх персональних даних та використання Інших відомостей, їх обробку з метою оцінки фінансового стану Позичальника, його спроможності виконати зобов'язання згідно з Договором.

Позичальник надає персональні (ідентифікаційні) дані, на підставі яких Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію особи у розуміння законодавства з питань фінансового моніторингу, встановлює ділові відносини та забезпечує створення та ведення особистого кабінету (облікового запису) Позичальника.

5.9. Укладення Договору здійснюється в інформаційно-комунікаційній системі покроково, шляхом проходження наступних обов'язкових етапів:

5.9.1. вибір фінансової послуги, в якій Заявник/Позичальник зацікавлений, за доступними параметрами які надаються на головній сторінці Сайту Товариства та Особистому кабінеті ;

5.9.2. ідентифікація Заявника/Позичальника шляхом надання Товариству інформації та персональних даних, які необхідні для Верифікації та укладення правочину (сторінка в інформативно-комунікаційній системі) що містить поля, які Заявник заповнює самостійно і несе відповідальність за повноту, точність і достовірність наданих ним даних).

Під час етапу реєстрації в інформаційно-комунікаційній системі Товариства, шляхом проставлення відповідної відмітки в чек-боксі та натискання клавіши, яка виражає Згоду Заявника продовжувати дії в інформативно-комунікаційній системі, Заявник підтверджує, що ознайомлений із Змістом Правил, приймає їх в повному обсязі і надає Згоду на обробку персональних даних Кредитодавцем та операторами зв'язку (мобільні оператори, інтернет провайдери, системі BankID Національного банку тощо) на умовах визначених у ній та доступу до своєї кредитної історії, третім особам, які залучаються Товариством для здійснення процедур ідентифікації/верифікації, а також отримав вичерпну інформацію про послугу. Заявник має можливість змінювати зміст наданої ним інформації, яка верифікується відповідно до цих Правил, до моменту прийняття Оферти.

Товариство залишає за собою право зателефонувати Заявнику за наданим ним телефонним номером, для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, що була ним зазначена, а також для отримання інших відомостей від Заявника, у тому числі належним чином завірених копій документів, які Товариство вважає необхідними для Верифікації і прийняття рішення щодо укладення Договору.

Результатом цього етапу є створення Особистого кабінету — розділу на сайті Кредитодавця, який є частиною облікової та реєструючої системи Товариства, до якого цій особі тимчасово надається цілодобовий захищений доступ. Заявник користується створеним Особистим кабінетом без обмеження, у тому числі для укладення договорів з Товариством.

5.9.3. розміщення Оферти у вигляді інформації та згенерованого за обраними Заявником параметрами змісту Договору із істотними умовами і реквізитами, що передбачені законодавством, та надання її Заявнику для вивчення і прийняття рішення. Оферта включає перенаправлення (відсилання) до цих Правил, до яких Заявнику надається безперешкодний доступ, у тому числі шляхом переходу по відповідному зовнішньому відсиланню.

Оферта включає перенаправлення (відсилання) до передбаченої п.п. 3.1. — 3.9. цих Правил інформації та документів про Товариство та послуги, які ним надаються (сторінка на Сайті Товариства, на якій розміщена відповідна інформація та документи для ознайомлення), до яких Заявнику надається безперешкодний доступ, у тому числі шляхом переходу по відповідному зовнішньому відсиланню.

Розміщення Оферти виражає намір Товариства вважати себе зобов'язаним у разі її прийняття відносно погодженого таким чином Договору без можливості зміни його змісту. Заявнику надається можливість та час для вивчення Оферти.

Заявнику надається можливість обрати варіант згоди прийняти пропозицію укласти Договір (Оферту) або відмовитися від цієї Оферти.

5.10. У Заявці Позичальник також зазначає реквізити електронного платіжного засобу (Платіжної картки), за якими бажає одержати кредит. З метою дотримання антифродових процедур і політик, Товариство у тому числі здійснює перевірку (верифікацію) зазначеного Позичальником електронного платіжного засобу (платіжної карти).

5.11. Позичальник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись та перевіряти інформацію про його фінансовий стан та його кредитну історію шляхом отримання

відповідної інформації зокрема, але не виключно від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306), ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, (місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д).

5.12. Надання Заявником, як суб'єктом персональних даних ідентифікуючої інформації та даних, як дій, що передують укладенню правочину за ініціативою суб'єкта персональних даних, є підставою для обробки персональних даних суб'єкта. Згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних є підставою для обробки таких персональних даних. Заявник надає згоду на обробку його персональних даних з метою Верифікації (ідентифікації Товариством Заявника, оцінки його кредитоспроможності), та на можливу подальшу їх передачу третім особам з метою захисту прав і інтересів Кредитодавця та повного виконання зобов'язань за Договором кредиту, а також на відступлення права вимоги за Договором кредиту, без особистого повідомлення Позичальника про таку обробку, передачу чи відступлення. Персональні дані Позичальника зберігаються протягом встановленого чинним законодавством строку зберігання довіреної документації, як невід'ємна частина такої договірної документації.

5.13. На підставі інформації наданої Позичальником, а також інформації отриманої Товариством з інших публічних та/або офіційних джерел, відповідно до впроваджених процедур скорингу, Товариство, згідно вимог законодавства, здійснює оцінку кредитоспроможності Позичальника.

5.14. Рішення про надання чи відмову у наданні Кредиту приймається Кредитодавцем на підставі обробки персональних даних Заявника, зазначених в Заявці, та будь-якої додаткової інформації, наданої ним, чи отриманої Кредитодавцем з інших джерел. У випадку наявності факту попереднього отримання Заявником Кредиту від Кредитодавця та належного його погашення, Заявка на новий Кредит розглядається Кредитодавцем за скороченою процедурою, без необхідності введення тих даних, які не зазнали змін після отримання та виконання умов першого Кредиту, з дотриманням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Рішення щодо надання чи відмову у наданні Кредиту Заявнику, Товариство має право прийняти протягом 3 робочих днів з дати початку Верифікації.

До моменту погодження Заявником Оферти Товариство не бере на себе зобов'язання укласти Кредитний договір та надати Кредит, не зобов'язане зазначати причини відмови укласти Договір, також Товариство залишає за собою право зменшити у Договорі кредиту розмір обраної Заявником суми Кредиту. Можливі причини відмови, наприклад:

- вік Позичальника на момент заповнення Заявки менше 18 років;
- кредитна історія Позичальника не відповідає внутрішній політиці Товариства;
- при заповненні Заявки вказані недостовірні та/або помилкові дані;
- Позичальник має непогашену заборгованість перед Товариством;
- Товариство не змогло здійснити ідентифікацію / верифікацію Позичальника з причин, не залежних від Товариства;
- в інших випадках, передбачених внутрішньою політикою Товариства або чинним законодавством України.

5.15. Позичальник має право надати перелік персональних даних Контактних (третіх) осіб для взаємодії за Договором з метою інформування під час врегулювання простроченої заборгованості. При цьому обов'язок отримання згоди таких третіх осіб на передачу їх персональних даних покладається на Позичальника згідно Закону України «Про споживче кредитування». Позичальник передає персональні дані третіх осіб відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, в тому числі такі дані можуть бути визначені у самому Кредитному договорі або у окремому Інформаційному повідомленні.

5.16. Товариство може інформувати Заявника стосовно прийнятого рішення про надання Кредиту чи відмову у наданні Кредиту шляхом надсилання смс-повідомлення на наданий Заявником телефонний номер та/або шляхом направлення електронного листа на надану Заявником електронну адресу, та/або шляхом розміщення відповідної інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті Товариства.

Товариство не несе відповідальності за затримку в отриманні повідомлення, спричинену роботою таких електронних та телефонних служб і сервісів.

5.17. Заявник погоджується використовувати Особистий кабінет та Електронний підпис одноразовим ідентифікатором щодо усіх правовідносин між Заявником та Товариством. Сторони дійшли згоди, що всі завершені дії в Особистому кабінеті в інформаційно-комунікацій системі визнаються вчиненими Заявником/Позичальником.

Заявник погоджується використовувати надані ним дані щодо його адреси, телефонних номерів, адреси електронної пошти, тощо, з метою обміну кореспонденцією та інформацією.

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

5.19. Укладаючи Договір, Позичальник засвідчує, що:

5.19.1. до укладання Договору він погоджується, що електронний підпис з Одноразовим ідентифікатором є аналогом його власноручного підпису, а також усвідомлює правові наслідки такої згоди;

5.19.2. має всі права та повноваження, необхідні для підписання Договору;

5.19.3. у разі, якщо Позичальник перебуває в зареєстрованому шлюбі або у фактичних шлюбних відносинах, він діє зі згоди другого з подружжя;

5.19.4. в доступній та зрозумілій формі отримав від Товариства інформацію, зазначену в п.п. 3.1. — 3.9. цих Правил;

5.19.5. в доступній та зрозумілій формі отримав інформацію від Товариства відносно своїх прав та обов'язків згідно з ЗУ «Про захист прав споживачів», ЗУ «Про споживче кредитування» та ЗУ «Про Захист персональних даних»;

5.19.6. отримав інформацію від Товариства щодо реквізитів та повноважень Національного Банку України;

5.19.7. вивчив умови Договору, повністю розуміє його предмет і зміст; Договір кредиту, без нав'язування, відповідає його вільному вибору, намірам та інтересам, а інформація, надана Кредитодавцем, є зрозумілою та достатньою; отримав від Кредитодавця та ознайомився з детальним розписом сукупної вартості Кредиту, з урахуванням процентної ставки, реальною річною процентною ставкою та Паспортом споживчого кредиту;

5.19.8. до підписання Договору вивчив ці Правила, повністю їх розуміє, погоджується з ними, і зобов'язується неухильно їх дотримуватись;

- 5.19.9. отримав інформацію про право Кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання Позичальником зобов'язань за Договором;
- 5.19.10. отримав інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;
- 5.19.11. повідомлений про передбачену ст.182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Кредитодавцю.

6. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

6.1. Програма лояльності є проявом вдячності за співпрацю і заохочення для Позичальників. Програма лояльності є окремим внутрішнім документом внутрішнім документом Кредитодавця та розміщена на сайті Кредитодавця <https://treba.credit/umovy-korystuvannya>.

Програма лояльності розроблена з метою надання лояльних умов користування послугами Кредитодавця Позичальникам, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством, без допущення Заборгованості за договорами, та може пропонувати Позичальнику індивідуальні умови надання кредиту з правом оплати за зниженою процентною ставкою, можливість отримання більшої суми кредиту, а також є засобом взаєморозуміння/врегулювання щодо виконання зобов'язань з Позичальниками у спірних, суперечливих ситуаціях, що можуть виникати відносно укладення та виконання договорів.

6.2. Програма лояльності не несе зобов'язуючого для Кредитодавця характеру згідно цих Правил, Договору та чинного законодавства, і є проявом власної ініціативи та демонстрацією поваги до споживачів. При цьому, Товариство залишає за собою право відмовити в застосуванні Програми лояльності, окремих чи усіх її положень, у правовідносинах з будь-яким Позичальником.

6.5. Допускається узгодження з Позичальником індивідуального графіку/строків погашення Заборгованості.

6.6. Застосування Програми лояльності за Договором кредиту неможливе, якщо Товариство вже відступило права вимоги за Договором третій особі, або звернулось в суд для примусового стягнення заборгованості з Позичальника.

6.7. За укладеними Кредитними договорами Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку визначеному окремими внутрішніми документами Товариства, що регламентують цю процедуру.

6.8. У випадку неможливості виконання узятих на себе зобов'язань у повному обсязі та у встановлений строк, Позичальник має право звернутися до Товариства з проханням оформлення реструктуризації заборгованості шляхом укладення додаткової угоди до Кредитного договору.

6.9. Додаткова угода про реструктуризацію може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки (у разі її наявності), встановлення графіка погашення простроченої заборгованості тощо. У будь-якому разі у додатковій угоді про реструктуризацію мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення кредиту.

7. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З УКЛАДЕННЯМ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

- 7.1. Кредитний договір, додаткові угоди та інші Додатки до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в його Особистому Кабінеті.
- 7.2. Виготовлення паперових копій електронних документів здійснюється Кредитодавцем на підставі відповідної письмової заяви Позичальника після отримання заяви Позичальника про отримання паперових копій електронних документів.
- 7.3. Зберігання Договорів здійснюється в електронній формі, за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.
- 7.4. Кредитні договори, а також інші документи, пов'язані з укладенням та виконанням договорів, зберігаються протягом строку, встановленого чинним законодавством для такої категорії документів, але у будь-якому разі не менше 5 років з дати наступної після дати завершення ділових відносин між Кредитодавцем та Позичальником.
- 7.5. Співробітники Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам інформацію, пов'язану з укладенням та виконанням Договорів із Позичальником.
- 7.6. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.
- 7.7. Співробітники Товариства мають обов'язки щодо нерозголошення комерційної таємниці Товариства, що встановлюється шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.
- 7.8. Документи, що становлять комерційну таємницю мають обмежений доступ.
- 7.9. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управління фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.
- 7.10. За неналежне виконання своїх обов'язків відповідальні посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Кредитних договорів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.