

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ В КРЕДИТ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СС ЛОУН»**

**Київ-2021 р.**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**1.1.** Ці ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ В КРЕДИТ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СС ЛОУН» (надалі за текстом іменується – «Правила» в усіх відмінках) визначають порядок і умови надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СС ЛОУН» (код ЄДРПОУ: 40071779; місцезнаходження: 03066, м. Київ, Голосіївський район, вулиця Михайла Максимовича, будинок 8) (надалі за текстом іменується – «Товариство/Кредитодавець» в усіх відмінках) коштів у кредит на підставі Кредитного договору.

**1.2.** Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

**1.3.** Правила затверджуються наказом Директора Товариства із зазначенням дати набрання чинності та оприлюднюються на Веб-сайті Товариства <https://www.cclean.ua>.

## 2. ПОНЯТТЯ І ТЕРМІНИ

Для цілей цих Правил, нижченаведені поняття та терміни тлумачаться наступним чином:

- 2.1.1. Акцепт** – прийняття Позичальником пропозиції (оферти) Товариства укласти електронний договір у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».
- 2.1.2. Альтернативні канали передачі повідомлень** – будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері.
- 2.1.3. Ануїтет** – відповідна схема кредитування (погашення Кредиту) при якій, на відміну від «класичної схеми кредитування», платежі із повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом здійснюються клієнтом рівними сумами і через рівні проміжки часу згідно із графіком платежів (ануїтетний платіж).
- 2.1.4. Ануїтетний платіж** – це спосіб погашення кредиту шляхом внесення однаковими частками через рівний проміжок часу частинами суми кредиту та процентів за користування кредитом.
- 2.1.5. Веб-сайт** – інтернет – сторінка Товариства <https://www.cclean.ua>, яка є частиною Інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства.
- 2.1.6. Графік платежів** – невід'ємна частина Договору, що містить розрахунок сплати суми кредиту і процентів за користування кредитом із зазначенням дати внесення платежу за наданим Кредитом.
- 2.1.7. Дата укладання кредитного Договору** – дата підписання Договору Сторонами.
- 2.1.8. Електронний договір** – домовленість Заявника та Кредитодавця, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків та оформлена в електронній формі.
- 2.1.9. Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової/цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Заявником, та надсилаються Товариству.
- 2.1.10. Заборгованість** – сума кредиту, а також нарахованих, але не сплачених процентів за користування кредитом, та неустойки за прострочення виконання грошового зобов'язання.
- 2.1.11. Загальна вартість кредиту** - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за кредитом.

- 2.1.12. Заявка** – електронна форма, що містить інформацію про бажану суму кредиту та строк кредиту, яку заповнює Замовник у Особистому кабінеті з метою отримання кредиту.
- 2.1.13. Заявник** – фізична особа, яка має намір укласти кредитний Договір з Товариством на умовах даних Правил шляхом приєднання до них.
- 2.1.14. Кредитний договір** (надалі за текстом іменується – «Договір», «кредитний договір» в усіх відмінках) – кредитний договір, за яким Кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених Договором, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених Договором.
- 2.1.15. Інформаційно-телекомунікаційна система (ІТС)** – сукупність інформаційних та телекомунікаційних систем Товариства, які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.
- 2.1.16. Кредит** – 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.
- 2.1.17. Класична схема кредитування** – схема кредитування, при якій, повернення Кредиту та сплата процентів за користування кредитом здійснюється одним платежем не пізніше терміну платежу.
- 2.1.18. Логін Особистого кабінету** – унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Заявником. Цю комбінацію Заявник самостійно зазначає в спеціальному полі «логін» при вході до Особистого кабінету. Заявник/Позичальник особисто несе відповідальність за збереженість Логіну Особистого кабінету.
- 2.1.19. Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Сайті Товариства. Товариство може передавати одноразовий ідентифікатор Заявнику засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення СМС-повідомлення, або альтернативними каналами передачі повідомлень за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки, та додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника;
- 2.1.20. Особистий кабінет** – частина Сайту Товариства, доступ до якої отримує Заявник за умови реєстрації з використанням Логіну та Пароля Особистого кабінету. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Заявником/Позичальником шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті Товариства.
- 2.1.21. Отримувач** - фізична особа, на рахунок якої зараховується сума кредиту, або яка отримує суму кредиту у готівковій формі через пункти надання фінансових послуг.
- 2.1.22. Оферта** – пропозиція Товариства укласти Електронний договір, що містить істотні умови передбачені законодавством для такого договору і виражає намір Товариства вважати себе зобов'язаним у разі її прийняття.
- 2.1.23. 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 Пароля Особистого кабінету.  
**Позичальник** – фізична особа, з якою Товариство уклало кредитний договір.
- 2.1.24. Прострочена Заборгованість** – сума грошових коштів, яка складається з суми кредиту і процентів за ним нарахованих до дати повернення кредиту (включно), а також штрафних санкцій.

- 2.1.25. Переказ коштів** - рух певної суми кредиту з метою його зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі.
- 2.1.26. Пункт надання фінансових послуг** – відділення фінансових компаній (платіжної організації), яка здійснює видачу кредиту(переказу) готівкою Отримувачу за дорученням Кредитора.
- 2.1.27. Реальна річна процентна ставка** - загальні витрати за кредитним договором, виражені у процентах річних від загального розміру кредиту.
- 2.1.28. РНОКПП** – реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер фізичної особи).
- 2.1.29. Сторони кредитного договору** – Товариство/Кредитор і Заявник/Позичальник.
- 2.1.30. Строк користування кредитом** – кількість днів користування Позичальником Кредитом за кредитним договором. Визначається умовами кредитного договору.
- 2.1.31. Термін платежу** – кінцева календарна дата повернення Позичальником кредиту та процентів за користування кредитом. Застосовується в класичній схемі кредитування.
- 2.1.32. Фінансова компанія (далі – платіжна система)** – платіжна організація, яка має Ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, видану Національним банком України та здійснює видачу готівкових коштів в пунктах надання фінансових послуг на підставі договірних відносин між Фінансовою компанією та Кредитором.
- 2.1.33. Штрафна санкція (неустойка)** - грошова сума, яку Позичальник повинен сплатити кредиторіві у разі прострочення внесення Позичальником платежів за кредитним договором.
- 2.2.** Інші терміни вживаються в Правилах відповідно до чинного законодавства України.

### **3. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ**

#### **3.1. За ануїтетною схемою кредитування:**

**3.1.1.** Максимальна сума кредиту складає 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

**3.1.2.** Мінімальна сума кредиту складає 2 000 (дві тисячі) гривень 00 копійок.

**3.1.3.** Строк кредитування від 3 (трьох) до 12 (дванадцяти) місяців.

#### **3.2. За класичною схемою кредитування:**

**3.2.1.** Максимальна сума кредиту складає 14 950 (чотирнадцять тисяч дев'ятсот п'ятдесят) гривень 00 копійок.

**3.2.2.** Мінімальна сума кредиту складає 100 (сто) гривень 00 копійок.

**3.2.3.** Строк кредитування від 5 (п'яти) днів до 30 (тридцяти) днів.

**3.3.** Кредит надається Позичальнику для придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою діяльністю, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

**3.4.** Кожний наступний Кредит може бути отриманий після погашення Заборгованості за попереднім Кредитом.

**3.5.** Загальна вартість кредиту (загальна сума, що підлягає сплаті Позичальником) зазначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору та надається Позичальнику разом з Договором, та розміщується в Особистому кабінеті.

**3.6.** Конкретні умови надання фінансових послуг, зазначаються в Договорі, Заявник обирає самостійно з переліку кредитних продуктів та умов кредитування, які пропонуються Товариством згідно з цими Правилами та визначаються в паспорті споживчого кредиту.

### **4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ**

**4.1.** З метою отримання кредиту Позичальник має бути зареєстрований в ІТС Товариства.

**4.2.** Заявник обирає на Веб-сайті Товариства бажані умови кредитування: суму та строк кредиту і розпочинає процес реєстрації в ІТС Товариства.

**4.3.** Під час першого етапу Реєстрації Заявник, шляхом проставлення відповідної відмітки в ІТС Товариства, надає Товариству дозвіл на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки. На цьому ж етапі Заявнику надається можливість ознайомитись з цими Правилами шляхом переходу за відповідними посиланням. Про ознайомлення з Правилами Заявник ставить відповідну відмітку в ІТС Товариства.

**4.4.** Надалі Заявник вказує особисті засоби зв'язку та створює пароль доступу до Особистого кабінету.

**4.5.** Після проходження Заявником першого етапу реєстрації, Товариство направляє Заявнику вказаними ним засобами зв'язку відповідний код, який Заявник вводить у відповідне поле в ІТС Товариства. У разі правильного вводу вказаного коду в ІТС Товариства створюється обліковий запис Заявника. Надалі Клієнт здійснює перший ідентифікований вхід до Особистого кабінету, де продовжує Реєстрацію, заповнюючи необхідні поля електронної анкети.

**4.6.** Для завершення реєстрації Заявник має завантажити фото з розгорнутим паспортом в руках. На фотографії має бути відображено обличчя Заявника з паспортом в руках, розгорнутим на сторінці, де вклеїна його остання фотографія.

**4.7.** В процесі реєстрації на сайті Товариства Заявнику надається технічна можливість вибору способу отримання кредиту, в готівковій або безготівковій формі. В той же час, незалежно від вибору Заявником форми отримання кредиту, у Заявника завжди існує можливість зареєструвати свою платіжну картку (платіжні картки). У разі реєстрації Заявником своєї платіжної картки, Заявник має вказати дані своєї картки. Зазначена картка має пройти прив'язку до особистості Заявника, перевірку валідності та доступності її для Заявника.

**4.8.** Перевірка (верифікація) дійсності платіжної картки Заявника відбувається шляхом блокування наперед невідомої Заявнику довільної суми в розмірі від 1 копійка до 5 гривень та наступним зазначенням Заявником в особистому кабінеті конкретної суми, що була заблокована. Точний розмір зарезервованої суми Заявник може дізнатися в банківській установі, що емітувала платіжну картку та здійснила ідентифікацію та верифікацію Заявника (через СМС – повідомлення від банку та/або засобами електронного зв'язку та /або засобами телефонного зв'язку). Верифікація платіжної картки може проводитись іншим способом в залежності від умов договору між Кредитором та платіжною системою.

**4.9.** Надалі Заявнику в ІТС товариства надається можливість ознайомитись з примірним Кредитним договором (відображається у відповідному вікні) та інформацією передбаченою ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», про що Заявник ставить відповідну відмітку в ІТС Товариства.

**4.10.** Після завершення процесу Реєстрації, Заявник ще раз вводить бажані умови отримання кредиту (суму та строк) і надсилає Заявку на розгляд Товариства. Заявка є одночасно офертою Позичальника укласти кредитний договір з Кредитором.

**4.11.** Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Заявника та достовірності наданої ним інформації. З цією метою Товариство здійснює запит до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації.

**4.12.** Товариство має право зателефонувати Заявнику за телефонним номером, зазначеним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності та актуальності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей від Заявника, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту.

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

**4.14.** Сума кредиту визначається Товариством на основі оцінки фінансового стану Заявника за діючою на момент оцінки внутрішньою методикою прийняття кредитного рішення при видачі Кредитів Товариства, враховуючи інформацію, зазначену Заявником в Заявці та в межах встановленого Ліміту суми Кредиту.

**4.15.** Рішення про надання чи відмову у наданні Кредиту приймається Товариством на підставі обробки персональних даних Заявника, зазначених в Заявці, та будь-якої додаткової інформації, наданої Заявником, чи отриманої Товариством з відкритих джерел.

**4.16.** Товариство приймає рішення про надання чи відмову у наданні кредиту в розмірі та на умовах, вказаних Заявником в Заявці не пізніше трьох робочих днів з дати направлення Заявки.

**4.17.** Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит. Приймаючи Заявку, Товариство залишає за собою право зменшити розмір Кредиту, вказаного Заявником у Заявці. Товариство має право відмовитись від надання Кредиту.

**4.18.** До укладання Договору Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Позичальника на підставі ст. 10 Закону України «Про споживче кредитування» відповідно до внутрішньої Методики прийняття кредитного рішення.

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

Відмова в наданні Кредиту можлива, зокрема, у таких випадках:

- вік Заявника на момент заповнення Заявки менше 18 років;
- кредитна історія Заявника, заявлений фінансовий стан, рівень та джерела доходу не відповідає принципам методики прийняття кредитного рішення при видачі Кредитів Товариства;
- Товариством виявлено, що при заповненні Заявки вказані недостовірні та/або помилкові дані;
- наявність у Заявника непогашеної Заборгованості, а також непогашеної неустойки перед Товариством за раніше наданим Кредитом (у тому числі існування Кредиту, строк повернення якого ще не настав на момент звернення Заявника за повторним Кредитом);
- в інших випадках, передбачених внутрішньою методикою прийняття кредитного рішення при видачі Кредитів Товариства.

**4.19.** Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо видачі Кредиту чи відмову у наданні Кредиту через СМС-повідомлення на телефонний номер, та/або шляхом направлення електронного листа на адресу електронної пошти, які зазначені у Заявці, та/або шляхом розміщення інформації в Особистому кабінеті Заявника на Сайті Товариства. Також, повідомлення про прийняте рішення може здійснюватися альтернативними каналами передачі повідомлень.

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

**4.21.** У разі прийняття позитивного рішення, Товариство робить Заявнику в Особистому кабінеті пропозицію укласти електронний договір у формі проекту кредитного договору, який містить усі істотні умови та Паспорт продукту, із якими Заявник має можливість ознайомитись до моменту укладання Договору. Договір містить посилання на ці Правила.

**4.22.** Товариство може запропонувати укладання Договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних Заявником у Заявці. Заявник має право: змінити умови оферти/прийняти (акцептувати) пропозицію укласти Договір або відмовитися від цієї пропозиції.

**4.23.** Заявник має технічну можливість зберегти текст пропозиції (оферти) і таким чином отримати її у формі, що унеможлиблює зміну її змісту.

**4.24.** Товариство надсилає Заявнику СМС – повідомлення, або повідомлення через його Особистий кабінет, або альтернативними каналами передачі повідомлень Електронний підпис

одноразовим ідентифікатором. У випадку готовності Заявника прийняти пропозицію (оферту) Товариства, він вводить отриманий Електронний підпис одноразовим ідентифікатором у відповідне поле та натискає кнопку «підписати договір» в Особистому кабінеті.

**4.25.** В момент введення Заявником у відповідне поле в Особистому кабінеті Електронного підпису одноразовим ідентифікатором та натискання Заявником кнопки «підписати договір» вважається, що Заявник направляє, а Товариство отримує електронне повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) Товариства укласти Договір на умовах запропонованих Товариством, підписане Електронним підписом одноразовим ідентифікатором.

**4.26.** Товариство після отримання електронного договору відправляє Позичальнику його примірник договору на електронну пошту.

**4.27.** У разі вибору Заявником отримання кредиту в безготівковій формі, Товариство не пізніше 1 (однієї) доби з дати схвалення Заявки надає кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на платіжну картку Позичальника. У разі вибору Заявником отримання кредиту в готівковій формі, Заявник отримує готівкові кошти протягом 10 календарних днів з дати схвалення Заявки та підписання електронного договору, з пред'явленням свого паспорту та реєстраційного номеру облікової картки платника податків (за наявності) у пункті надання фінансових послуг згідно режиму роботи вказаного пункту. Не отримання грошового переказу Заявником протягом вказаного вище строку є відмовою Позичальника від Електронного договору, що призводить вважати Електронний договір таким, що втратив чинність та скасовується обов'язок виконання зобов'язань за Договором.

**4.28.** Під час подання повторних Заявок на отримання кредиту Заявник не проходить етапи 4.2-4.6 цих Правил. При цьому, перед поданням повторної Заявки Заявник може повідомити Товариство про зміну персональних даних у тому числі номеру телефону, електронної пошти, зареєструвати інші платіжні картки для отримання коштів чи погашення кредиту. Заявник зобов'язаний повідомити Товариство про усі зміни наданих у процесі реєстрації даних у порядку, встановленому цими Правилами. Відправляючи заявку на отримання кредиту, Заявник підтверджує актуальність усіх наданих даних.

**4.29.** У випадку помилково відправленого повідомлення про акцепт, Заявник має у максимально короткий термін повідомити Товариства про помилку, шляхом відправлення електронного повідомлення. Якщо Товариство отримує таке повідомлення до моменту відправки коштів. Договір вважається не укладеним. У випадку отримання повідомлення про помилку після фактичної відправки Товариством коштів Заявнику, Договір вважається укладеним. В такому разі, Позичальник може скористатися процедурою визначеною п. 5.5 цих Правил.

## **5. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРУ**

**5.1.** Сторони домовилися в частині підписання Договору керуватися вимогами Закону України «Про електронну комерцію».

**5.2.** Позичальник підтверджує, що алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Заявник шляхом реєстрації на Сайті Товариства засобом зв'язку, вказаним під час реєстрації у його системі та заповнення Заявки, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення йому СМС-повідомлення, або альтернативними каналами передачі повідомлень за номером телефону, вказаним Заявником під час заповнення Заявки, та яка додається (приєднується) до електронного повідомлення від Заявника, є його електронним підписом одноразовим ідентифікатором, використовується ним в якості його власноручного підпису та є підтвердженням його особистості.

**5.3.** Позичальник визнає всі документи, засвідчені з використанням електронного підпису одноразовим ідентифікатором, еквівалентними за значенням із документами в письмовій формі, підписаними власноручно. Позичальник визнає, що використання електронного підпису одноразовим ідентифікатором в повідомленнях, переданих в рамках користування Особистим

кабінетом, призводить до юридичних наслідків, аналогічно з використанням власноручного підпису відповідно до вимог законів.

**5.4.** Сторони підтверджують, що даний електронний Договір має таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.

**5.5.** Позичальник має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору, Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення строку передбаченого для відмови від Договору. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором.

## **6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ**

**6.1.** За користування кредитом Позичальник сплачує Товариству проценти, які зазначені в Договорі.

Позичальник зобов'язаний повернути виданий йому Кредит та проценти за користування Кредитом відповідно до умов укладеного Договору. Повернення Кредиту та сплата процентів за користування Кредитом здійснюється відповідно до Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору, розміщується в Особистому кабінеті та надається Позичальнику разом з Договором.

**6.2.** Датою повернення Кредиту та/або процентів, так само як і датою сплати неустойки вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства або внесення Позичальником грошових коштів на рахунок Товариства через систему платіжних терміналів, вказаних на Сайті Товариства.

**6.3.** Позичальник має право достроково повернути Кредит і сплатити проценти за фактичний строк користування Кредитом.

**6.4.** Позичальник зобов'язаний вчасно повернути Кредитодавцю Кредит, сплатити неустойку (якщо таке матиме місце) будь-яким доступним йому способом, зазначеним на сайті Товариства. При цьому, Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, відповідно до тарифів останнього.

**6.5.** При повному або частковому поверненні Кредиту в графі «призначення платежу» Позичальник вказує: номер свого кредитного договору, свої прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП Позичальника (ідентифікаційний номер).

**6.6.** У випадку, якщо Позичальник скористався правом повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Кредитодавець зобов'язаний здійснити відповідне коригування зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення.

**6.7.** Якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Товариство має право не прийняти платіж з мотивів неможливості ідентифікації кредитного Договору, за яким відбувається сплата Заборгованості та/або погашення неустойки (за наявності).

**6.8.** У разі настання випадку, передбаченого пп. 6.7 цих Правил, Позичальник протягом 3 (трьох) календарних днів має право звернутися до Товариства шляхом направлення електронного повідомлення з електронної адреси, яка була вказана Позичальником в Заявці в



довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (а також при здійсненні платежу через термінали самообслуговування - із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення). У темі електронного повідомлення Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання кредитного Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП.

**6.9.** У разі настання випадку, передбаченого пп. 6.7 цих Правил та у випадку неможливості здійснення Позичальником дій, зазначених в пп. 6.8. цих Правил, – Позичальник протягом 3 (трьох) календарних днів має право в телефонному режимі звернутися до відповідального працівника Товариства та зазначити коректне «призначення платежу».

На підставі звернення Позичальника відповідальний працівник готує службову записку на ім'я Директора Товариства з посиланням на ПІБ Клієнта, номер та дату Договору та необхідне призначення платежу.

**6.10.** У випадках, зазначених у пп. 6.7. - 6.8., Товариство на свій розсуд приймає рішення стосовно прийняття/неприйняття платежу Позичальника.

**6.11.** Позичальник має право повернути Кредит до закінчення Строку користування кредитом.

**6.12.** Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Договорі, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Позичальником на зазначені в Договорі та/або на Сайті Товариства поточні рахунки в національній грошовій одиниці України – гривні.

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

**6.14.** Якщо Позичальник оплатив Заборгованість у розмірі більшому, ніж було встановлено, – Позичальник має право протягом 20 календарних днів звернутись до Кредитодавця для повернення суми переплати шляхом направлення електронного листа або поштового відправлення на поштову адресу, ПІБ, РНОКПП, № Договору, розмір переплати, № рахунку, Банк, в якому відкрито рахунок та МФО Банку Позичальника.

## **7. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ**

**7.1.** За договором укладеним з Позичальником, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

**7.2.** У випадку виникнення простроченої заборгованості Позичальника за кредитним договором, Позичальник має право звернутися до Кредитора із заявою про реструктуризацію такої простроченої заборгованості.

## **8. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ ТА АКЦІЙНІ УМОВИ**

**8.1.** Програма лояльності Товариства розроблена з метою заохочення Клієнтів до отримання фінансових послуг.

**8.2.** Програма лояльності передбачає привілеї (надання кредиту зі зниженою процентною ставкою, можливості отримання більшої суми кредиту, тощо) для Позичальників, які належним чином виконують взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством.

**8.3.** Детальні умови програм лояльності Товариства встановлюються в окремому документі Товариства та затверджуються Директором Товариства.

**8.4.** Програма лояльності не розповсюджується на кредитні договори з ануїтетною схемою кредитування.

## **9. ЗГОДА ПОЗИЧАЛЬНИКА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

**9.1.** 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 Договором, а також захисту прав та інтересів Товариства.

**9.2.** Заявник/Позичальник надає Згоду щодо власних персональних даних, включаючи прізвище, ім'я, по батькові, інформація, яка зазначена в паспорті (серія, номер паспорту, дата видачі та ким його було видано) (або іншому документі, що посвідчує особу), запис зображень (фото, відео; звукозапис), реєстраційний номер облікової картки платника податків, стать, відомості про зареєстроване та фактичне місце проживання, найменування роботодавця або навчального закладу (за наявності), інформація про професію, посаду та рід діяльності, номери контактних телефонів, адреса електронної пошти, суми нарахованих та/або отриманих доходів, стан кредитної заборгованості перед Товариством та іншими фінансовими установами, відомості про притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності, наявність чи відсутність статусу політично значимої особи, чи є суб'єкт персональних даних членом сім'ї політично значимої особи чи особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - Дані).

**9.3.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, але не виключно, право Товариства передати дані наступним особам:

- Бюро кредитних історій;
- Банкам;
- Фінансовим установам;
- Органам державної влади;
- Факторинговим/колекторським компаніям;
- Операторам послуг платіжних систем.

**9.4.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, право Товариства здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як: збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Товариства, передачу, знеособлення, знищення персональних даних, володільцем яких є Товариство.

**9.5.** Згода Заявника/Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду на укладення Товариством договору відступлення права вимоги/купівлю-продаж прав вимоги та/або інших договорів, пов'язаних з наданням послуг з повернення Заборгованості, за відповідним кредитним Договором з будь-якою третьою особою, відповідно до чого новий кредитор набуває статусу володільця персональних даних Клієнта.

**9.6.** Згода Заявника/Позичальника дається строком не менше ніж 5 (п'ять) років після припинення ділових відносин.

**9.7.** 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, яка 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.

**9.8.** Заявник/Позичальник погоджується з тим, що Товариство має право здійснювати фотозйомку та відеоспостереження, а також запис телефонних розмов у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Заявника/Позичальника без його додаткового повідомлення.

**9.9.** Згода на обробку його персональних даних, не вимагає здійснення повідомлень Заявника/Позичальника про передачу його персональних даних третім особам згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».

**9.10.** Збір, зберігання, використання та поширення Товариством інформації про Заявника/Позичальника, в тому числі його персональних даних до бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, але не виключно, через: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ «УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНЕ БЮРО» (код за ЄДРПОУ 31404479, місцезнаходження: м. Київ, бульвар Чоколівський, буд. 13

**9.11.** Заявник надає згоду на обробку та передачу персональних даних про надані телекомунікаційні, банківські, фінансові та супутні послуги включаючи поточний статус заміни та переадресації sim-картки фінансового номера телефона – номерів телефонів вказаних під час реєстрації на сайті Товариства, - Операторам мобільного зв'язку, Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА», власнику Anti Fraud Hub (AFH) з метою отримання послуг Товариства та захисту моїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

## **10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**10.1.** Сторони несуть відповідальність за порушення умов Договору відповідно до чинного законодавства України.

**10.2.** Порушенням умов Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Договору та цих Правил.

**10.3.** У разі прострочення поточного платежу, передбаченого Графіком платежів або у разі несвоєчасного погашення суми кредиту та процентів за користування кредитом до Позичальника можуть застосовуватись санкції у вигляді неустойки на умовах, передбачених конкретним видом договору кредитування.

**10.4.** Нарахування будь-яких процентів за користування кредитом припиняється з дня, наступного за днем закінчення строку договору.

**10.5.** Позичальник несе відповідальність перед Товариством за достовірність, точність та повноту інформації, наданої при заповненні Заявки.

**10.6.** Позичальник підтверджує, що до укладення Договору він:

- має цивільну дієздатність та правоздатність;
- є громадянином України;
- має вік від 18 років;
- має зареєстроване місце проживання на території України;
- володіє відкритою на власне ім'я платіжною картою в українському банку, грошовими коштами на якій має право розпоряджатися;
- отримав від Товариства інформацію, вказану в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі в ч. 2 та ч. 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування»;
- ознайомлений зі своїми правами відповідно до ст. 15 Закону України «Про споживче кредитування» та ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- згоден з тим, що інформація, надана йому Товариством із дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- діє зі згоди другого з подружжя;

- на момент заповнення заявки та укладання Договору Заявник не перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією психотропних чи токсичних препаратів, діє від власного імені, у власному інтересі, не отримує кредит в якості представника третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

**10.7.** Позичальник дає свою згоду на те, що Графік платежів, Договір розміщувалися в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника.

**10.8.** У випадку смерті Позичальника, що наступила в період дії Договору, Товариство має право в односторонньому порядку припинити дію Договору датою смерті Позичальника, при цьому нараховані відсотки до дати отримання свідоцтва про смерть підлягають списанню.

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

**10.10.** У випадку порушення Позичальником строків повернення Кредиту більше ніж на 3 дні Товариство має право:

- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному законодавством України;
- передати відомості та персональні дані Позичальника до бюро кредитних історій як інформацію про негативну кредитну історію такого Позичальника.

**10.11.** Строк позовної давності по вимогам Товариства про стягнення Заборгованості за кредитним договором, в тому числі неустойки, становить 5 (п'ять) років.

**10.12.** На виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Позичальник зобов'язується надати Кредитодавцю необхідну останньому інформацію з метою здійснення верифікації, ідентифікації, вивчення та уточнення інформації, а також повідомляти Кредитодавця про зміну інформації, наданої Кредитодавцю, про зміну постійного місця проживання, про закінчення строку дії документів, які зазначались при заповненні Заявки, впродовж 2 (двох) календарних днів з дня настання вказаних подій. У випадку неповідомлення про зазначені зміни, Позичальник несе відповідальність за будь-які збитки, заподіяні таким неповідомленням, згідно з чинним законодавства.

## **11. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ**

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

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

## **12. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ**

**12.1.** Договори з Позичальниками, всі Додаткові угоди до них та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг зберігаються в Товаристві протягом 5 років.

У випадку, коли в Товаристві проводиться перевірка державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства, строк зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, продовжується до дня, наступного за днем завершення перевірки державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства.

**12.2.** Обчислення строків зберігання документів проводиться з 1 січня року, що настає за роком завершення їх діловодством.

Обчислення строків завершення діловодством Договорів починається з першого дня, наступного за днем закінчення строку дії Договору.

**12.3.** У разі виникнення спорів (суперечок), порушення кримінальних справ, відкриття судами провадження у справах — зберігаються до ухвалення остаточного рішення.

**12.4.** Товариство здійснює реєстрацію кредитних Договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Договорів та карток обліку укладених та виконаних Договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

**12.5.** Товариство веде журнал обліку укладених і виконаних Договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) із зазначенням такої інформації:

**12.5.1.** номер запису за порядком;

**12.5.2.** дата і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;

**12.5.3.** прізвище, ім'я, по батькові Позичальника;

**12.5.4.** реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Позичальника (для Позичальників, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);

**12.5.5.** розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами кредитного Договору та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;

**12.5.6.** дата закінчення строку дії Договору.

**12.6.** У картках обліку виконання Договорів зазначається така інформація:

**12.6.1.** номер картки;

**12.6.2.** дата укладення та строк дії Договору;

**12.6.3.** прізвище, ім'я, по батькові Позичальника;

**12.6.4.** реєстраційний номер облікової картки платника податків Позичальника (для Позичальників, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, - серія та номер паспорта);

**12.6.5.** вид фінансового активу, який є предметом Договору;

**12.6.6.** відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

**12.6.6.1.** дата отримання (видачі) грошових коштів;

**12.6.6.2.** сума грошових коштів згідно з Договором;

**12.6.6.3.** сума винагороди;

**12.6.6.4.** сума інших нарахувань згідно з умовами Договору;

**12.6.6.5.** загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

### **13. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ЗАЯВНИКІВ/ПОЗИЧАЛЬНИКІВ ДО ДОГОВОРІВ, ДОДАТКІВ ДО НИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТІВ**

**13.1.** Заявник/Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством Кредитів, а також до інформації, право на отримання якої закріплено в законах України.

**13.2.** Договір, Графік платежів, Додаткові угоди до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті.

**13.3.** ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ В КРЕДИТ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СС ЛОУН» зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.

**13.4.** За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які доступні Заявнику/Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення електронного листа на електронну адресу Товариства.

**13.5.** Товариство протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня направлення запиту Позичальником/Заявником, має розглянути запит та надати відповідь щодо розгляду запиту шляхом направлення відповідного електронного листа на електронну адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Заявці.

**13.6.** Товариство на вимогу Заявника/Позичальника в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації» та Закону України «Про споживче кредитування», надає таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання кредитів та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

**13.7.** Товариство до укладення із Заявником Договору додатково, шляхом розміщення на Сайті Товариства 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;
- тарифи та умови, на яких Товариство надає кредити;
- 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 Товариством 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;

**13.8.** Товариство на власному сайті розміщує:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- відомості про склад виконавчого органу Товариства;
- відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- рішення про ліквідацію Товариства;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

**13.9.** Документи, що становлять комерційну таємницю мають обмежений доступ.

**13.9.1.** Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.

**13.9.2.** Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, порядок їх захисту визначається в Положенні про комерційну таємницю, яке затверджується Директором Товариства.

**13.10.** Обов'язки працівників Товариства.

**13.10.1.** Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.

**13.10.2.** У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці Товариства - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

#### **14. ОБЛІКОВА ТА РЕЄСТРУЮЧА СИСТЕМИ ТОВАРИСТВА**

**14.1.** Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів відповідно до вимог чинного законодавства України.

**14.2.** Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їх операцій.

**14.3.** Технічне забезпечення Товариства забезпечує функціонування облікової та реєструючої систем Товариства та створюється на основі комп'ютерних систем, які забезпечують виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечують облік та реєстрацію кредитних Договорів в електронному та/або паперовому вигляді.

Кредитні Договори відповідають вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 11 Закону України «Про захист прав споживачів», ст. ст. 12-21 Закону України «Про споживче кредитування».

**14.4.** Облікова та реєструюча системи Товариства забезпечують формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

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

**15.1.** В Товаристві запроваджено систему внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту) щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, а саме надання кредитів.

**15.2.** Внутрішній контроль за дотриманням чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснює призначений рішенням Загальних зборів Учасників відповідальний працівник Товариства (далі – відповідальний працівник).

**15.3.** Основними завданнями системи внутрішнього контролю (аудиту) є здійснення:

- нагляду за поточною діяльністю фінансової установи;

- контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірок результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналізу інформації про діяльність фінансової установи, професійної діяльності її працівників, випадків перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

**15.4.** Відповідальний працівник не менш ніж один раз на шість місяців здійснює перевірку усіх укладених Договорів щодо надання фінансових кредитів з метою контролю за дотриманням відповідальними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. У разі виявлення порушень з боку відповідальних співробітників при здійсненні операцій з надання кредитів відповідальний працівник складає акт про виявлені порушення. Матеріали перевірок відповідальний працівник надає на розгляд Загальним зборам Учасників.

**15.5.** В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, вимог законодавства, що регулює порядок надання фінансових послуг, та внутрішніх регламентуючих документів Товариства, до них в установленому чинним законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені законодавством України.

**15.6.** Посадові особи Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з клієнтами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно чинного законодавства та посадових обов'язків.

## **16. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

**16.1.** Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

**16.2.** Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

**16.3.** У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих



документів Товариства, за вимогою Директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні Директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

## **17. ІНШІ УМОВИ**

**17.1.** Ці Правила затверджуються Директором Товариства.

**17.2.** Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила, які розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

**17.3.** Будь-які зміни та доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, в тому числі Позичальників, які уклали кредитний Договір після дати внесення змін та доповнень до Правил.

**17.4.** Умови кредитного Договору, а також вся інформація, отримана Товариством, Заявником/Позичальником у зв'язку з укладанням або виконанням кредитного Договору, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, що передбачені чинним законодавством України, і є конфіденційною.

**Директор ТОВ «СС ЛОУН» \_\_\_\_\_ Н.В. Клевакіна**