

«Затверджено»
Наказом Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"



І.А.Задунайський
від 26.04.2021 №2/4-з

ПРАВИЛА
надання коштів у позику,
в тому числі на умовах фінансового кредиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила регламентують надання та обслуговування Товариством з обмеженою відповідальністю «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (далі – Товариство) грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту і розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з дотриманням інших вимог чинного законодавства України (далі – Правила).

1.2. Ці Правила визначають порядок і умови надання Товариством грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Кредитного договору, а також регулюють відносини, що виникають між Товариством і позичальниками, які є сторонами Кредитного договору.

1.3. Ці Правила застосовуються у випадку подання заявником заявки на сайті Товариства на отримання кредиту та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами.

1.4. Ці Правила набувають чинності з дати їх офіційного оприлюднення та діють до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.5. Ці Правила є невід'ємною частиною Кредитного договору.

1.6. Ці Правила затверджуються Директором Товариства і розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

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

Будь-які зміни та доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, в тому числі на Позичальників, які уклали Кредитний договір та/або відповідну угоду після дати внесення змін та доповнень до Правил.

1.7. Терміни вживаються в Правилах в розумінні чинного законодавства України.

2. ВИМОГИ ДО КОРИСТУВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ПРИ УКЛАДАННІ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ТА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КРЕДИТ

2.1. Підставою для укладання Кредитного договору є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб.

Рішення про укладання Кредитного договору приймається Товариством не пізніше трьох робочих днів з моменту надання Заявником всіх передбачених цими Правилами документів.

2.2. Для прийняття Товариством рішення про укладання Кредитного договору Заявником повинні бути надані Товариству наступні документи:

2.2.1. у разі, якщо Заявником є юридична особа (далі – Позичальник):

- копія виписки/витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- Копія Статуту;
- Фінансова звітність за останній рік з відміткою статистики, копія балансу (форма №1); звіту про фінансові результати (форма № 2), звіту про рух грошових коштів (форма №3);
- Оборотно-сальдова відомість дебіторської і кредиторської заборгованості в розрізі контрагентів за останні 12 місяців (помісячно);
- Довідка із обслуговуючого банку про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- Лист- підтвердження про відсутність кредитів;
- Копія документа, що підтверджує повноваження керівника;
- інші документи на вимогу Товариства в залежності від програми, за якою надається Кредит.

2.2.2. у разі, якщо Заявником є фізична особа (далі-Позичальник):

- паспорт або документ, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- інші документи на вимогу Товариства в залежності від програми, за якою надається Кредит.

Вимоги до заявника – визначені Товариством критерії, яким повинен відповідати Заявник для укладання Кредитного договору, а саме фізична особа повинна:

- мати повну цивільну дієздатність та правоздатність;
- мати дійсний паспорт громадянина України;
- мати зареєстроване місце проживання на території України;
- мати реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- володіти відкритим на власне ім'я банківським картковим рахунком в українському банку з залишком коштів, необхідних для верифікації цієї картки у платіжних системах, на якому мати змогу розпоряджатися грошовими коштами;

- діяти від власного імені, у власних інтересах (не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача або бенефіціара).

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З КОРИСТУВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КРЕДИТ

3.1. Правилами визначаються умови та порядок укладання Кредитних договорів, за якими здійснюється надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (у подальшому «Кредитний договір») з клієнтами, які укладаються у Товаристві та/або його відокремлених підрозділах на паперових носіях, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

3.2. 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.

3.3. Сукупна вартість Кредиту (загальна сума, що підлягає сплаті Позичальником) зазначається в Детальному розписі сукупної вартості Кредиту та підлягає сплату у строки зазначені Графіку платежів, які є невід'ємною частиною Договору та надається Позичальнику разом з Договором.

3.4. Заявка оформлюється Заявником на паперових носіях безпосередньо у Товаристві або його відокремлених підрозділах. У Заявці Заявник зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання Кредиту.

Прийняття Товариством Заявки до розгляду не є безумовним зобов'язанням Товариства надати Заявнику Кредит.

Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Заявника та достовірності наданої ним інформації, в тому числі персональних та контактних даних.

3.5. З урахуванням вимог законодавства про захист персональних даних, після заповнення та підписання Заявки, Заявник своїм підписом надає згоду на обробку Товариством своїх персональних даних, а також на те, що Товариство має право звернутись за інформацією про фінансовий стан Заявника/Позичальника або іншою інформацією, яка необхідна для прийняття рішення про надання Кредиту, до третіх осіб, які пов'язані з Заявником/Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими стосунками.

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

3.7. Товариство має право додатково вимагати від Заявника надання оригіналів та/або належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для прийняття рішення про надання Кредиту.

3.8. За результатами обробки персональних даних Заявника/Позичальника, зазначених в Заявці, та будь-якої додаткової інформації, наданої Заявником/Позичальником, чи отриманої Товариством з інших джерел, Товариством протягом строку від однієї хвилини до трьох робочих днів з дати отримання Заявки приймається рішення про надання/відмову в наданні Кредиту.

3.9. Приймаючи Заявку до розгляду, Товариство не бере на себе зобов'язання надати Заявнику Кредит.

Товариство залишає за собою право запропонувати розмір Кредиту, що відрізняється від вказаного Заявником у Заявці.

3.10. До укладання Кредитного договору Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Заявника, а у випадку, якщо Заявник є фізичною особою - на підставі ст. 10 Закону України «Про споживче кредитування» відповідно до внутрішньої Методики прийняття Кредитного рішення.

3.11. Товариство інформує Заявника про прийняте рішення щодо надання або відмову у наданні Кредиту безпосередньо у відокремленому підрозділі Товариства, до якого звернувся Заявник, або на телефонний номер, зазначений у Заявці, та/або листом, надісланим на електронну пошту, вказану Заявником.

За затримку в надходженні повідомлення про прийняте рішення щодо надання або відмову у наданні Кредиту, спричинене проблемами в роботі електронних та телефонних служб і сервісів, Товариство відповідальності не несе.

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

3.13. Сума Кредиту визначається Товариством на основі оцінки фінансового стану Заявника за чинною 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.

3.14. У разі прийняття рішення про надання Кредиту Товариством складається, друкується на паперових носіях та підписується Договір. Договір укладається в простій письмовій формі на паперових носіях.

3.15. Договір є укладеним з моменту його підписання сторонами та набирає чинності з моменту перерахування коштів (суми Кредиту) на поточний рахунок Клієнта (Позичальника), або надання Позичальнику суми Кредиту готівковими грошовими коштами у відокремленому підрозділі Товариства.

Заявник своїм підписом під Кредитним договором підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма істотними умовами цих правил з моменту підписання Кредитного договору.

Заявник 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.

3.16. Заявник- фізична особа своїм підписом під Кредитним договором підтверджує, що перед укладанням Кредитного договору він був повідомлений про особу та місцезнаходження Кредитодавця та отримав інформацію, передбачену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі в ч. 2 та ч. 3 ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування», та ознайомлений зі своїми правами відповідно до ст. 15 Закону України «Про споживче кредитування».

3.17. Позичальник-фізична особа 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 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.

3.18. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг між Товариством та Позичальником здійснюється у національній валюті України - гривні.

3.19. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг здійснюється Товариством відповідно до законодавства України.

3.20. У випадку досягнення домовленості між Позичальником та Товариством можуть укладатися договори забезпечення з метою забезпечення виконання зобов'язання Позичальника за Кредитним договором.

4. ПРОЦЕНТИ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ І ПОРЯДОК ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАННОСТІ

4.1. За користування Кредитом Позичальник виплачує Товариству проценти, що зазначені в Кредитному договорі.

4.2. Розмір процентів та порядок їх сплати за Кредитним договором визначаються в Кредитному договорі залежно від Кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на Кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

4.3. Позичальник зобов'язаний повернути виданий йому Кредит та проценти за користування Кредитом відповідно до умов укладеного Кредитного договору. Повернення Кредиту та сплата процентів за користування Кредитом здійснюється відповідно до Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Кредитного договору та надається Позичальнику разом з Кредитним договором.

4.4. Обчислення строку користування Кредитом та нарахування процентів за цими Правилами здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом. При цьому проценти за користування Кредитом нараховуються у відсотках від суми Кредиту з дня надання Кредиту Позичальнику до дня повного погашення Заборгованості за Кредитом (зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства) включно, але не більш ніж визначений умовами Кредитного договору строк. Нарухування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за Кредитом.

4.5. Непогашена у встановлений Кредитним договором строк сума Кредиту, проценти за користування ним, пеня, складають заборгованість за Кредитним договором.

4.6. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Кредитним договором, зарахування/погашення

Заборгованості за Кредитним договором здійснюється в черговості, що встановлена чинним законодавством України та виходячи з обраних споживачем умов кредитування.

Кредитодавець має право змінювати порядок черговості погашення заборгованості за заявою Позичальника.

4.7. Позичальник зобов'язаний сплатити заборгованість по Кредитному договору не пізніше строку платежу, встановленому у Кредитному договорі.

4.8. Кредитодавець залишає за собою право зменшити розмір нарахованих процентів, пені та витрат, пов'язаних з одержанням виконання, в односторонньому порядку. Зазначене право розповсюджується виключно на платежі за користування наданими Кредитодавцем коштами за Кредитним договором та на платежі, пов'язані з обслуговуванням, та не розповсюджується на зменшення фактично отриманого Позичальником Кредиту.

4.9. У випадку порушення Позичальником своїх зобов'язань щодо погашення суми Кредиту та/або процентів за користування Кредитом Позичальник несе відповідальність згідно з чинним законодавством України та умовами Кредитного договору.

4.10. Позичальник зобов'язаний сплатити заборгованість шляхом внесення готівкових коштів до каси Товариства або будь-якого його відокремленого підрозділу або безготівкового перерахування коштів у розмірі суми заборгованості на поточний рахунок Кредитодавця у строк, встановлений Кредитним договором.

4.11. Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності з тарифами останнього.

4.12. При оформленні платіжних документів для сплати заборгованості по Кредитному договору Позичальник у графі «призначення платежу» вказує: номер та дату укладення Кредитного договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків.

4.13. У випадку, якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Кредитодавець має право не зарахувати платіж в погашення заборгованості з мотивів неможливості ідентифікації Кредитного договору, за яким відбувається сплата заборгованості.

4.14. У разі оформлення платіжних документів Позичальником з недотриманням порядку, передбаченого п. 3.12 цих Правил, Позичальник має право звернутися до Кредитодавця та надати копію квитанції чи платіжного доручення про сплату Кредиту.

4.15. Датою повернення Кредиту, так само як і датою сплати за Кредитним договором вважається дата внесення готівкових коштів до каси Товариства або будь-якого його відокремленого підрозділу, або зарахування грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця з метою погашення заборгованості за Кредитним договором.

4.16. Позичальник має право достроково повернути Кредит і сплатити проценти за фактичне користування Кредитом. Надходження готівкових коштів до каси Товариства, або будь-якого його відокремленого підрозділу, або на рахунок Кредитодавця грошових коштів від Позичальника в достатньому обсязі для сплати Заборгованості є належним виконанням зобов'язання Позичальника за Кредитним договором. У такому випадку Кредитний договір припиняється з дати зарахування грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця.

4.17. 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. При цьому, Графік платежів автоматично коригується та на вимогу Позичальника надається Позичальнику. Після здійснення часткового дострокового повернення Кредиту, подальше нарахування процентів здійснюється на фактичний залишок суми Кредиту, який не повернутий Позичальником Кредитодавцю.

4.18. Позичальник має право звернутися до Кредитодавця з проханням про продовження строку користування Кредитом. У випадку прийняття рішення Товариством про продовження строку користування Кредитом, Кредитодавець укладає із позичальником відповідну угоду.

4.19. Після прийняття рішення Кредитодавцем про продовження строку користування Кредитом, розрахунок заборгованості автоматично коригується, в частині визначення залишку суми Кредиту і процентів за користування Кредитом. Продовження строку користування Кредитом можливе лише за умови сплати Позичальником нарахувань, передбачених Кредитним договором.

4.20. Кредитодавець має право без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом укладання договору передачі прав вимоги або факторингу.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов Кредитного договору згідно з чинним законодавством України.

5.2. Порухенням умов Кредитного договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом Кредитного договору.

5.3. Сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті споживачем за порушення виконання його зобов'язань на підставі договору про споживчий Кредит, загальний розмір Кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, не може перевищувати розміру подвійної суми, одержаної споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

За порушення виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий Кредит, загальний розмір Кредиту за яким не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, процентна ставка за Кредитом, порядок її обчислення, порядок сплати процентів не можуть бути змінені у бік погіршення для споживача.

Застосування штрафу та пені за одне й те саме порушення споживачем зобов'язання за Кредитним договором, за яким було надано споживчий кредит, заборонено.

5.4. У Кредитних договорах, загальний розмір Кредиту за яким перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення Кредиту та процентів за ним не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу.

Сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань споживачем на підставі договору про споживчий Кредит, загальний розмір Кредиту за яким перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, не може перевищувати половини суми, одержаної споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

5.5. У випадку смерті або ліквідації Позичальника відповідно, що настала до повного виконання зобов'язань за Кредитним договором, всі права і обов'язки, що впливають з Кредитного договору, переходять до його спадкоємців або правонаступників відповідно у порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.6. Закінчення строку дії Кредитного договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення його умов, яке мало місце під час дії Кредитного договору.

5.7. У випадку порушення Позичальником строків повернення Кредиту Кредитодавець має право:

- звернутися за стягненням заборгованості;

- звернутися до суду за захистом своїх законних прав і інтересів у порядку, визначеному цим розділом;
- без згоди Позичальника передати третім особам свої права шляхом укладання договору передачі прав вимоги;
- передати відомості та персональні дані Позичальника до будь-якого або до всіх Бюро кредитних історій як інформацію про кредитну історію такого Позичальника.

5.8. Всі спори щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, а також з будь-яких інших питань, що стосуються Кредитного договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

5.9. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, такий спір вирішується у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

5.10. Сторони дійшли взаємної згоди, що до вимог Товариства про стягнення з Позичальника суми Кредиту, процентів, неустойки та інших належних з Позичальника платежів застосовується строк позовної давності 10 (десять) років.

6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Кредитні договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах постійного зберігання.

6.2. З метою забезпечення схоронності Кредитних договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

6.3. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення Кредитного договору допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії Кредитного договору.

6.4. Визначення документів для знищення проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

6.5. З метою забезпечення зберігання Кредитних договорів та інших документів, що пов'язані з наданням фінансового кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Кредитних договорів. Облікова та реєструюча система Кредитних договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених законодавством.

6.6. Реєстрація Кредитних договорів та інших документів, що пов'язанні з наданням Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Кредитних договорів (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних Кредитних договорів (далі - картка обліку).

6.6.1. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Кредитного договору;
- в) повне найменування Позичальника;
- г) ідентифікаційний код (в разі якщо це юридична особа ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Позичальника);
- д) розмір фінансового кредиту або позики за Кредитним договором;
- е) дату закінчення строку дії Кредитного договору.

6.6.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією.

6.6.3. Картки обліку мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії Кредитного договору;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- д) вид фінансового активу, який є предметом Кредитного договору;
- е) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

- дату зарахування грошових коштів та/або фінансових активів;
- дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
- суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Кредитним договором;
- суму винагороди;
- суму інших нарахувань згідно з умовами Кредитного договору;
- загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

6.7. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство забезпечує зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість

відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

6.8. Кредитні договори зберігаються протягом 3 (трьох) років після припинення зобов'язань за Кредитним договором. Додатки до Кредитного договору (у разі наявності) зберігаються разом з відповідними Кредитними договорами.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КОРИСТУВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та особливості системи захисту інформації визначаються внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому статутом Товариства.

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

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

7.4. Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (при укладенні Кредитних договорів в паперовій формі) зберігаються та оновлюються на Сайті Товариства.

7.5. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, що доступні Заявнику/Позичальнику на Сайті Товариства, – Заявник/Позичальник подає звернення до Товариства шляхом направлення електронного/паперового листа на електронну/адресу місцезнаходження Товариства.

7.6. Товариство протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня направлення звернення Позичальником/Заявником, має розглянути звернення та надати відповідь щодо розгляду звернення шляхом направлення відповідного електронного/паперового листа на електронну/поштову адресу Заявника/Позичальника, зазначену в Заявці.

У випадку, якщо законодавством встановлено інші терміни розгляду запитів/звернень, застосовуються строки та правила розгляду, встановлені відповідними нормативно-правовими актами.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

8.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності з чинним законодавством, статутом Товариства, цими Правилами та наявними внутрішніми регламентуючими документами.

8.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених Кредитних договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

8.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

8.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів,

посадових інструкцій, затверджених Директором Товариства, та згідно з вимогами чинного законодавства України.

8.5. Контроль, що здійснюється Директором Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів.

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

8.6. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

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

9.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним 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 майнову відповідальність.

9.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

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

10.2. Завданням бухгалтерії є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених Кредитних договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

10.3. Завданням працівників юридичного департаменту є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні Кредитних договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

10.4. Завданням відділу по взаємодії з клієнтами є супроводження укладених Кредитних договорів про надання фінансових послуг.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Форми Заявок, Кредитних договорів та інших документів визначаються Кредитодавцем у встановленому ним порядку.

11.2. Створені в Інформаційній системі Кредитодавця Заявки, Кредитні договори та інші документи в електронній та паперовій формі мають однакову юридичну силу.

11.3. Всі інформаційні повідомлення і листи направляються Кредитодавцем шляхом надсилання електронних/паперових повідомлень на електронну/поштову адресу, а також (за потреби) у вигляді SMS-повідомлень на номер мобільного телефону Заявника/Позичальника. Повідомлення, листи Заявника/Позичальника направляються на електронну пошту/юридичну адресу Кредитодавця.

11.4. У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в Кредитному договорі, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення повідомлення у триденний строк з дня виникнення таких змін.

11.5. У випадку, якщо Заявник/Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або паспорт, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Кредитодавцем будь-яким доступним йому способом, в тому числі шляхом надсилання листа на юридичну адресу та/або електронного повідомлення та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Сайті, на якому розміщена інформація про Товариство, і виконати дії, вказані працівником Товариства.