

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Директором

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО  
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Наказ № 22/01/2024 від 22.01.2024

**ПРАВИЛА**  
**НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ**  
**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**  
*(на умовах повернення позики в кінці строку позики)*  
**Продукт «ЛЕГКИЙ»**  
*(нова редакція)*

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання грошових коштів у позику Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – Правила) розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» тощо. Ці Правила регламентують умови та порядок надання ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – Товариство) грошових коштів фізичним особам у позику на умовах повернення позики в кінці строку позики та 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 Позичальником.

1.2. Правила набувають чинності з дати їх затвердження та діють до дати затвердження нової редакції Правил.

1.3. Правила є невід'ємною частиною Договору позики, що укладається між Товариством та Позичальником.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. **Повернення позики в кінці строку позики** – відповідна схема кредитування (повернення Позики), при якій Позичальник має повернути Позику та сплатити проценти за користування нею не пізніше останнього дня Строку Позики, погодженого Сторонами в Договорі позики.

2.2. **Акцепт** – прийняття Позичальником пропозиції (Оферти) Товариства укласти Договір позики.

2.3. **Верифікація** – заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

2.4. **Денна процентна ставка** – загальні витрати за споживчим кредитом за кожний день користування кредитом, виражені у процентах від загального розміру виданого кредиту.

2.5. **Договір позики** – цивільно-правовий правочин, укладений між Товариством і Позичальником шляхом прийняття Позичальником пропозиції Товариства, який визначає зміст взаємних прав і обов'язків Сторін щодо отримання Позичальником Позики від Товариства.

2.6. **Заборгованість** – сума грошових коштів, що складаються з суми отриманої Позичальником Позики та процентів за користування нею.

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

2.8. **Заявник** – фізична особа, яка перебуває в переддоговірних відносинах з Товариством і відповідає вимогам, встановленим до Позичальника.

2.9. **Електронний документ** – будь-який документ, сформований в Інформаційно-комунікаційній системі, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа (в т. ч. Договори позики, паспорти позики тощо).

2.10. **Електронний підпис** – електронні дані, які додаються Товариством до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються Товариством як підпис.

2.11. **Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** – дані в електронній формі у вигляді унікальної алфавітно-цифрової послідовності, що додаються Позичальником до інших електронних даних, та надсилаються Позичальником Товариству для ідентифікації підписувача цих даних. Одноразовий ідентифікатор доступний тільки Позичальнику та за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису.

2.12. **Інформаційно-комунікаційна система (ІКС)** – облікова та реєструюча системи Товариства, в рамках яких реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів та які діють як єдине ціле.

- 2.13. **Логін Особистого кабінету** – унікальний цифровий набір символів, який Позичальник самостійно зазначає у відповідному полі при вході до Особистого кабінету на Сайті Товариства та за актуальність і збереження якого несе особисту відповідальність.
- 2.14. **Одноразовий ідентифікатор** – алфавітно-цифрова послідовність, що її отримує Позичальник від Товариства на сторінці в Особистому кабінеті, на електронну пошту або на номер мобільного телефону, вказаний ним під час реєстрації в Інформаційно-комунікаційній системі Товариства, та якою підписує (приєднує) своє електронне повідомлення, що погоджує Електронний документ.
- 2.15. **Особистий кабінет** – розділ на Сайті, який є частиною Інформаційно-комунікаційної системи Товариства, до якого Позичальнику надається доступ, захищений Логіном Особистого кабінету та Паролем входу до Особистого кабінету Заявника/Позичальника, створений для зберігання договірної документації, підтвердження особи Заявника/Позичальника та взаємодії Заявника/ Позичальника з Товариством.
- 2.16. **Оферта** – пропозиція Товариства укласти Договір позики, що містить істотні умови, передбачені законодавством для такого договору, і виражає намір Товариства вважати себе зобов'язаним у разі її прийняття.
- 2.17. **Паспорт позики** – форма безоплатного надання Товариством Позичальнику інформації, необхідної для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття Позичальником обгрунтованого рішення про укладення відповідного Договору позики.
- 2.18. **Пароль входу до Особистого кабінету** – унікальна послідовність букв та/або цифр, та або символів, що самостійно встановлюється Заявником/Позичальником та самостійно зазначається у відповідному полі при вході до Особистого кабінету на Сайті.
- 2.19. **Позика** – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Позичальнику у користування в розмірі та на умовах, визначених Договором позики й цими Правилами, та яку Позичальник зобов'язується повернути в значеній в Договорі позики строк, сплативши при цьому проценти за користування нею.
- 2.20. **Позичальник** – фізична особа, яка перебуває в договірних відносинах з Товариством і відповідає таким вимогам:
- є громадянином України;
  - досяг повноліття – 18 (вісімнадцяти) років;
  - має повну дієздатність і правоздатність;
  - має реєстрацію місця проживання на території України;
  - на момент подачі Заявки надав достовірну інформацію про свою особу та свій рід діяльності;
  - не зареєстрований і не проживає на постійній основі в населених пунктах на непідконтрольній території України, визначеній чинним законодавством України;
  - не є фізичною особою-підприємцем, який проводить свою господарську діяльність на непідконтрольній території України, визначеній чинним законодавством України;
  - не зареєстрований і не проживає на постійній основі на тимчасово окупованій території України;
  - не є фізичною особою-підприємцем, який проводить свою господарську діяльність на тимчасово окупованій території України;
  - має відкриту на власне ім'я платіжну картку в українському банку;
  - діє в особистих інтересах та від свого імені;
  - має діючий документ, що засвідчує особу.
- 2.21. **Політика конфіденційності** – політика конфіденційності, збору, обробки, захисту персональних даних і порядок їх розкриття, яка розміщена на Сайті та з якою Позичальник зобов'язаний ознайомитись до укладання (підписання) Договору позики в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 2.22. **Проценти** – грошові кошти, що нараховуються на суму Позики і є платою за користування такою Позикою.
- 2.23. **Сайт** – сукупність веб-сторінок без обмеження рівнів ієрархії, доступних в мережі Інтернет з доменним ім'ям mycredit.ua, а також мобільні додатки Товариства для різних операційних систем. Під час вживання визначення «Сайт» в цих Правилах мається на увазі як сукупність веб-сторінок, так і мобільні додатки.

2.24. **Реєстрація** – процес надання Заявником даних та/або документів на Сайті (в т.ч. у мобільних додатках) Товариства, який передбачає заповнення певних полів з метою проведення ідентифікації/верифікації особи Заявника та подальшої взаємодії в Особистому кабінеті та який може включати надання даних платіжних карток, надання електронних копій необхідних документів та зображень, підтвердження ознайомлення з Електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством тощо.

2.25. **Сторінка реєстрації** – сторінка Сайту, на якій Заявник вводить всі необхідні дані для реєстрації в ІКС Товариства.

2.26. **Сторона/Сторони Договору позики** – Товариство та Позичальник, як кожен окремо, так і разом.

2.27. **Строк Позики** – період часу, на який Товариство надає Позику Позичальнику відповідно до умов Договору позики (із зазначенням кінцевої дати Строку Позики) та який може бути змінено на підставі укладеної між Товариством та Позичальником додаткової угоди.

2.28. **Таємниця фінансової послуги** – будь-яка визначена законом інформація (крім інформації, що становить банківську таємницю і професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома надавачу фінансових або супровідних послуг у процесі його обслуговування (у тому числі при наданні фінансової або супровідної послуги), та/або інформація щодо взаємовідносин надавача фінансових або супровідних послуг з клієнтом чи третіми особами при наданні фінансових або супровідних послуг, а також інформація про діяльність надавача фінансових або супровідних послуг та/або про клієнта надавача фінансових або супровідних послуг, отримана Регулятором під час здійснення нагляду.

2.29. **Товариство** – ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» Україна, 01010, м. Київ, площа Арсенальна, будинок 1Б, ЄДРПОУ 39861924.

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

### **3. ІНФОРМАЦІЙНО-КОМУНІКАЦІЙНА СИСТЕМА ТОВАРИСТВА ТА РЕЄСТРАЦІЯ НА САЙТІ**

3.1. Для отримання Позики, Позичальник має бути зареєстрований в ІКС Товариства, для чого він повинен пройти процедуру реєстрації на Сайті.

3.2. Реєстрація на Сайті відбувається на Сторінці реєстрації. Для проходження процедури реєстрації, Позичальник повинен заповнити всі поля форми реєстрації, керуючись, при необхідності, підказками Сайту. При реєстрації на Сайті, Позичальник повинен вказати дані своєї банківської картки, на яку він хоче отримати позику. Зазначена картка повинна пройти прив'язку до особистості Позичальника і верифікацію. При проходженні процедури верифікації картки Позичальник вводить у відповідне поле код операції, отриманий від свого банку. При проходженні процедури верифікації Заявник надає згоду на обробку своїх персональних даних та підтвердження ознайомлення з Політикою конфіденційності та умовами цих Правил.

3.3. Результатом проходження всіх етапів реєстрації є створення Особистого кабінету Позичальника.

3.4. Для входу в Особистий кабінет Позичальник використовує особистий логін і пароль, які він вказав при реєстрації і за збереження яких в таємниці від третіх осіб Позичальник несе особисту відповідальність. Після першої реєстрації та під час кожного входу в Особистий кабінет Позичальником додатково вводиться код, який надсилається Позичальнику у вигляді sms-повідомлення на номер телефону, зареєстрований Позичальником в Особистому кабінеті.

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

### **4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОЗИКИ ТА ВІДМОВИ ВІД НЕЇ**

4.1. Після реєстрації на Сайті (та/або мобільному додатку) та в ІКС Товариства, Позичальник має змогу подати Заявку на отримання Позики шляхом вибору на Сайті бажаних умов надання Позики:

суми та строку Позики.

4.2. Після отримання Заявки Позичальника, Товариство здійснює оцінку фінансового стану Заявника та достовірності наданої ним інформації. З цією метою Товариство має право перевіряти інформацію щодо виконання Позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями, звертатись за інформацією до третіх осіб, які пов'язані з Заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими відносинами та які надали Заявнику відповідну згоду на передачу їх персональних даних Товариству. Крім цього, Товариство має право додатково вимагати від Позичальника надання копій документів, які Товариство вважатиме необхідними для прийняття рішення про надання Позики.

4.3. Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу до укладення Договору позики та встановлення ділових відносин з Позичальником 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 Позичальника, в тому числі Позичальнику може бути запропоновано пройти верифікацію засобами, що використовуються Товариством. Відмова Позичальника від проходження верифікації чи не надання інформації та документів необхідних для проведення верифікації має наслідком відмову Товариства від встановлення ділових відносин з Позичальником та відмову від надання йому Позики.

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

4.5. Максимальний розмір Позики, що може бути доступна Позичальнику, зазначається в Особистому кабінеті та залежить від оцінки фінансового стану Позичальника та його платоспроможності. Товариство може запропонувати Позичальнику отримати позику на суму, що відрізняється від суми, зазначеної в Заявці.

4.6. Товариство приймає рішення про надання чи відмову у наданні Позики після обробки персональних даних Позичальника, що містяться в Особистому кабінеті та на підставі додаткової інформації, наданої Позичальником у процесі верифікації чи отриманої Товариством з відкритих джерел.

4.7. Рішення про надання чи відмову у наданні позики в розмірі та на умовах, зазначених Позичальником в Заявці, приймається Товариством протягом 3 (трьох) діб з дати отримання такої Заявки.

4.8. Після схвалення чи відхилення Заявки Позичальника на отримання Позики, Позичальнику на електронну пошту та/або на зареєстрований ним номер телефону надходить повідомлення про прийняте рішення. Крім цього, зазначена інформація відображається в Особистому кабінеті. Товариство не несе відповідальності за затримку в доставці повідомлень Позичальнику. Позичальник погоджується використовувати надані ним дані щодо його адреси, телефонних номерів, адреси електронної пошти тощо з метою обміну повідомленнями, кореспонденцією та інформацією.

4.9. При прийнятті Товариством позитивного рішення щодо Заявки Позичальника, між Товариством і Позичальником укладається (підписується) Договір позики в порядку і на умовах, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України.

## **5. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ (ПІДПИСАННЯ) ДОГОВОРУ ПОЗИКИ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ**

5.1. Перед укладанням (підписанням) Договору позики, Позичальник зобов'язаний ознайомитись з цими Правилами, Паспортом позики та Офертою, що містить в тому числі проект Договору Позики, Політикою конфіденційності, іншою інформацією про Товариство та послуги, які ним надаються, в тому числі на Сайті Товариства: інформацією, передбаченою Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист персональних даних».

5.2. Паспорт позики надається Позичальнику до укладення Договору позики за спеціальною формою, що встановлена Законом України «Про споживче кредитування» у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених

Законом України «Про електронну комерцію» та містить всю необхідну інформацію, для прийняття Позичальником обґрунтованого рішення щодо укладення Договору позики. Позичальник не обмежений в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у Паспорті позики. Паспорт позики підписується Позичальником відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію» із використанням Одноразового ідентифікатора.

5.3. До укладання (підписання) Договору позики, Позичальнику надається можливість вивчити умови Договору позики, включаючи усі його суттєві умови (у т.ч. які встановлюють детальний розпис загальної вартості Позики) шляхом ознайомлення з умовами Оферти, Паспортом позики, вивчення цих Правил тощо.

5.4. Для прийняття рішення щодо укладання Договору позики, Позичальник має право звернутися до Товариства за роз'ясненням інформації, викладеної у вищезазначених документах та задля забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано Договір позики до його потреб та фінансового стану.

5.5. Договір Позики укладається Сторонами дистанційно, в електронній формі, з використанням ІКС Товариства, в результаті чого, відповідно до положень Закону України «Про електронну комерцію», у Сторін Договору позики виникають цивільні права та обов'язки.

5.6. Договір позики укладається відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію» шляхом надсилання електронного повідомлення про прийняття (Акцепт) пропозиції (Оферти) укласти Договір позики в електронній формі та його підписання Сторонами шляхом використання електронного підпису та електронного підпису одноразовим ідентифікатором. Укладений (підписаний) таким чином Договір позики прирівнюється до укладеного договору в письмовій формі.

5.7. Оферта формується за зазначеними Позичальником в Заявці параметрами позики з урахуванням пункту 4.6 цих Правил, із зазначенням істотних умов, реквізитами та іншою інформацією, що передбачені чинним законодавством. Крім цього, Оферта включає посилання на ці Правила та на інформацію і документи 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 відсиланню. Оферта підписується електронним підписом Товариства.

5.8. На вказану Позичальником в ІКС Товариства електронну пошту та/або номер телефону надсилається Одноразовий ідентифікатор, що генерується під час проходження Позичальником процедури укладення Договору.

5.9. Прийняття Позичальником Оферти (Акцепт) та укладання (підписання) Договору позики здійснюється шляхом надсилання електронного повідомлення про Акцепт Оферти, підписане Одноразовим ідентифікатором.

5.10. Електронне повідомлення містить підтвердження відповідності (достовірності) та актуальності наданих Позичальником даних та інформації, підтвердження вивчення та повне і безумовне прийняття умов Оферти, істотних умов правочину, підтвердження згодивикористовувати Одноразовий ідентифікатор в якості особистого підпису електронного договору. Зазначена інформація надається у вигляді чек-боксу і підписується Одноразовим ідентифікатором.

5.11. Підписуючи Електронне повідомлення Одноразовим ідентифікатором, Позичальник засвідчує, що його Акцепт є повним та безумовним, тобто він погоджується з усіма без виключення умовами Оферти.

5.12. Сформовані таким чином електронні підписи накладаються на Договір позики. Після підписання такими електронними підписами Договору позики Товариство на виконання вимог Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого постановою Національного банку України від 03.11.2021 № 113 додатково накладає кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Позикодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу, після чого його умови вважаються прийнятими, а Договір позики є укладеним. Договір позики зберігається в електронному вигляді в Особистому кабінеті Позичальника, а також направляється Позичальнику на електронну пошту.

5.13. При проходженні кожного етапу укладення Договору позики Позичальник підтверджує розуміння наданої йому інформації та несе особисту відповідальність за свою уважність та повноту

ознайомлення з наданою йому інформацією, у тому числі з тією, що міститься за посиланнями. Позичальник несе повну відповідальність за свої дії та рішення при проходженні усіх етапів укладення Договору позики.

5.14. При укладенні кожного наступного Договору позики, проходження всіх етапів укладання (підписання) Договору позики здійснюється у порядку, передбаченому вище. При цьому Позичальник повинен перевірити правильність та достовірність раніше наданої ним інформації, а у випадку виникнення розбіжностей – актуалізувати її.

5.15. Позичальник погоджується використовувати Особистий кабінет та Електронний підпис одноразовим ідентифікатором щодо усіх правовідносин між Позичальником та Товариством. Сторони дійшли згоди, що всі завершені дії в Особистому кабінеті в ІКС Товариства визнаються вчиненими Позичальником.

5.16. Укладаючи Договір позики, Позичальник засвідчує наступне:

5.16.1. Позичальник погоджується, що Електронний підпис Одноразовим ідентифікатором є аналогом його власноручного підпису, а також усвідомлює правові наслідки такої згоди;

5.16.2. Позичальник має всі права та повноваження, необхідні для укладання (підписання) Договору позики;

5.16.3. Позичальник в доступній та зрозумілій формі отримав від Товариства інформацію, зазначену в цих Правилах та на Сайті;

5.16.4. Позичальник отримав для ознайомлення від Товариства та вивчив інформацію, викладену в Паспорті позики, викладений за формою, встановленою Законом України «Про споживче кредитування»;

5.16.5. Позичальник отримав від Товариства повну інформацію і реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, тел. 0 800 505 240);

5.16.6. Позичальник отримав від Товариства повну інформацію і реквізити органу з питань захисту прав споживачів (Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів, 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1, +38 044 279 12 70);

5.16.7. Позичальник детально ознайомився з умовами Договору позики, повністю розуміє предмет і зміст цього Договору та підтверджує, що Договір позики уклався ним без нав'язування, відповідає його вільному вибору, намірам та інтересам, а інформація, надана Товариством є зрозумілою та достатньою;

5.16.8. Позичальник отримав від Товариства та ознайомився з детальним розписом орієнтовної загальної вартості Позики, з урахуванням процентних ставок;

5.16.9. Позичальник отримав інформацію про право Товариства залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання Позичальником зобов'язань за Договором позики;

5.16.10. Позичальник отримав інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

5.16.11. Позичальник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись до третіх осіб, персональні дані яких Позичальник на законних підставах надав Товариству, та які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками, за інформацією щодо Позичальника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи ненадання Позики та/або виконання Товариством своїх зобов'язань, та/або для інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за Договором позики та дати сплати платежів та/або реалізації своїх прав за Договором позики, з урахуванням вимог Закону України «Про споживче кредитування». Позичальник гарантує, що він отримав дані третіх осіб, на законних підставах та отримав згоду таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких даних Товариству.

5.16.12. Позичальник повідомлений про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Товариству;

5.16.13. Позичальник попереджений, що інформація щодо нього та його Договору позики, визначена Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», передається

до ТОВ «Українське бюро кредитних історій» та/або ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» та/або ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»;

5.16.14. Позичальник надає свою згоду на те, що інформація, яка становить таємницю фінансової послуги, може надаватися Позичальнику без обмежень в особистому кабінеті Позичальника. Позичальник також надає свою згоду на те, що інформація, яка становить таємницю фінансової послуги, може надаватися Товариством у відповідь на звернення Позичальника отримане в простій письмовій або в електронній формі. При цьому з метою забезпечення таємниці фінансової послуги Товариство має право надати відповідь виключно на адресу/електронну пошту/номер телефону, котрі вказані у Договорі позики та/або Особистому кабінеті Позичальника. У випадку, якщо Товариство має обґрунтовані сумніви в тому, що звернення підписано особисто Позичальником, Товариство має право відмовити у наданні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та запросити письмовий запит Позичальника, оформлений відповідно до вимог законодавства. Позичальник також надає свою згоду на розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги в обсязі та межах, визначених законодавством, у тому числі для захисту Товариством своїх прав та законних інтересів.

5.16.15. Позичальник надає свою згоду на подання інформації щодо укладеного Договору позики до кредитного реєстру Національного банку України в обсязі, визначеному чинним законодавством.

5.16.16. Позичальник до укладання (підписання) Договору позики вивчив ці Правила, повністю їх розуміє, погоджується з ними і зобов'язується неухильно їх дотримуватись.

5.17. Позичальник має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору позики відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору позики, Позичальник повідомляє Товариство 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 позики. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору позики, Позичальник зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з Договором позики, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення (включно) за ставкою, встановленою Договором позики.

## **6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, ШТРАФНИХ САНКЦІЙ ТА ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ І ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ**

6.1. За користування Позикою Позичальник сплачує Товариству Проценти у розмірах, визначених у Договорі позики. Позичальник зобов'язаний повернути отриману суму Позики та Проценти за користування нею відповідно до умов укладеного Договору позики.

6.2. Проценти за цим Договором нараховуються щоденно, включаючи дати отримання та повернення, на залишок Позики, виходячи із строку фактичного користування Позикою та до повного погашення заборгованості за Договором позики, проте не довше 90 календарних днів після спливу первісного строку користування Позикою, визначеного Договором/додатковими угодами, за які нараховуються Проценти за базовою процентною ставкою, що визначена Договором позики. Товариство на власний розсуд може зупинити нарахування процентів до спливу строку, визначеного у першому реченні цього пункту.

6.3. Нарахування процентів за користування Позикою починається з дати зарахування коштів на платіжну картку Позичальника та нараховується за процентними ставками, зазначеними в Договорі позики, за кожен день (календарну дату) користування Позикою, включаючи день (дату) видачі Позики та включаючи день (дату) її повернення.

6.4. Позичальник зобов'язаний повернути повністю суму отриманої Позики та сплатити Проценти в строк, визначений Договором позики, будь-яким доступним йому способом. При цьому, Позичальником самостійно оплачуються послуги фінансових посередників, що здійснюють перерахування грошових коштів, відповідно до їх тарифів. Вартість послуг третіх осіб встановлюється виключно такими особами, відповідно Товариство не здійснює інформування про розмір відповідних витрат та/або їх зміну протягом строку дії Договору позики і не включає їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Позики для Позичальника.



6.5. У разі неповернення/повернення не в повному розмірі/несвоєчасного повернення Позики та процентів, Позичальнику на таку неповернуту Позику (або її частину) Товариство має право нараховувати Проценти у розмірі, передбаченому Договором позики, за кожний день понадстрокового користування Позикою (або її частиною), починаючи з першого дня такого понадстрокового користування та закінчуючи днем повернення Позики (або її частини) та Процентів, але в будь-якому випадку не більше 90 календарних днів, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про споживче кредитування» та іншими актами законодавства.

6.6. Позичальник доручає Товариству ініціювати списання коштів з відповідного банківського рахунку Позичальника із використанням реквізитів електронних платіжних засобів, що були зазначені Позичальником при отриманні/поверненні Позики, сплаті Процентів та направляти їх в рахунок виконання зобов'язань Позичальника за Договором позики. Позичальник розуміє та погоджується, що списання на користь Товариства здійснюється у розмірах платежів та в строки їх сплати, встановлені Договором/додатковими угодами, а Товариства розпочинає дії, направлені на реалізацію свого права вимоги за грошовими зобов'язаннями, передбаченими Договором позики, не пізніше дня, наступного за датою повернення (виплати) Позики, визначеною Договором позики. Списання може здійснюватися необмежену кількість разів, але у розмірі фактичної заборгованості за Договором позики станом на дату повернення Позики.

Для реалізації положень, викладених в абзаці першому цього пункту Позичальник надає згоду на те, що Товариство в порядку передбаченому Законом України «Про платіжні послуги» в якості користувача фінансових платіжних послуг подає надавачу фінансових платіжних послуг платіжні інструкції для виконання дебетових переказів з рахунку Позичальника із використанням реквізитів електронних платіжних засобів, що були зазначені Позичальником при отриманні/поверненні Позики, сплаті Процентів.

Позичальник має право в односторонньому порядку припинити/відновити списання коштів на користь Товариства шляхом заповнення відповідної форми в особистому кабінеті Позичальника. У разі припинення Позичальником списання коштів Товариство припиняє подання платіжних інструкцій з метою виконання дебетових переказів із рахунку Позичальника.

6.7. У разі виникнення понадстрокового користування Позикою (або її частиною), Товариство має право переуступити своє право вимоги третім особам без згоди на це Позичальника.

6.8. Зарахування сплачених Позичальником коштів за Договором позики, здійснюється в наступному порядку:

6.8.1. У першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума позики та прострочені проценти за користування позикою (у випадку прострочення). Простроченими процентами за користування позикою вважаються всі види процентів, які були передбачені договором позики та застосовувались за весь період користування Позичальником Позикою у відповідності до умов Договору позики (у тому числі, але не виключно акційні проценти, базові проценти, проценти на прострочену позику), які не були сплачені Позичальником в строк, встановлений Договором позики з урахуванням цих Правил.

6.8.2. У другу чергу сплачуються сума позики та проценти за користування позикою;

6.8.3. У третю чергу сплачуються неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, якщо вони були передбачені Договором позики та застосовані Товариством.

6.9. Датою внесення коштів в рахунок погашення Заборгованості та штрафних санкцій вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

6.10. Позичальник має право на дострокове повернення Позики. При достроковому поверненні Позики, Позичальник зобов'язаний також сплатити проценти за фактичний строк користування Позикою, включаючи дату повернення такої Позики. При цьому, додаткова плата (комісія) за дострокове часткове або повне повернення Позики за Договором позики відсутня.

6.11. Позичальник самостійно оплачує послуги третіх осіб/організацій, за допомогою яких він здійснює перерахування грошових коштів, відповідно до діючих тарифів таких третіх осіб/організацій.

6.12. При внесенні коштів в рахунок погашення Заборгованості та штрафних санкцій за Договором позики, Позичальнику потрібно в обов'язковому порядку зазначити номер Договору позики, свої прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП Позичальника (занаявності) або серію та номер паспорту. Якщо Позичальник при внесенні коштів не зазначив вище перелічені дані,

Товариство має право не зараховувати зазначені кошти в рахунок погашення Заборгованості у зв'язку з неможливістю ідентифікувати Позичальника та Договір позики, за яким такі кошти були перераховані.

У такому випадку, Позичальник має право звернутися до Товариства з заявою про зарахування коштів, складеній в довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і часу проведення платежу (при здійсненні платежу через термінали самообслуговування – із зазначенням адреси терміналу, а при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення), суми платежу, номеру Договору позики, своїх прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП Позичальника (за наявності) або серію та номер паспорту, а також надати квитанцію або інший документ, що підтверджує таке внесення коштів, а Товариство залишає за собою право на свій розсуд прийняти рішення стосовно зарахування чи незарахування платежу Позичальника.

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

6.14. Позичальник погоджується, що він несе усі ризики, пов'язані з затримкою в надходженні коштів на поточний рахунок Товариства.

6.15. Погашення Заборгованості за Договором позики Позичальник здійснює самостійно. При цьому, якщо у Позичальника немає такої можливості, він має право уповноважити третю особу на такі дії за умови, що Позичальник отримає від такої третьої особи згоду на передачу її персональних даних Товариству. У зв'язку з цим, Позичальник підтверджує, що виконання зобов'язань за Договором позики не є нерозривно пов'язаним з особою Позичальника.

6.16. У випадку перерахування на рахунок Товариства коштів у розмірі більшому, ніж необхідно для повного погашення Заборгованості за Договором позики перед Товариством, Позичальник має право звернутися до Товариства із письмовою заявою про повернення надлишково сплачених коштів. Така заява в обов'язковому порядку має містити наступні дані: номер Договору позики, прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП Позичальника (за наявності), паспортні дані Позичальника, номер рахунку для повернення переплати, повне найменування банку та МФО банку, у якому відкрито такий рахунок. Крім цього, така заява має містити дату та особистий підпис Позичальника. До заяви додаються копії сторінок паспорта та довідки про присвоєння РНОКПП (за наявності). Зазначена заява та копії документів направляються на адресу Товариства.

6.17. У випадку, якщо Позичальник на дату укладання (підписання) Договору позики мав право на отримання пільг, передбачених Законом України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей» у вигляді заборони нарахування процентів за користування Позикою та штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язання і Позичальником були сплачені будь-якої суми процентів за Договором позики, після надання Товариству документів, які підтверджують такі пільги, нараховані проценти за Позикою коригуються, а сплачена сума грошових коштів направляється Товариством в рахунок погашення суми Позики. Якщо після такого погашення на рахунку Товариства залишаються кошти, сплачені Позичальником, Позичальник має право подати заяву про повернення такого залишку на умовах та в порядку, передбаченими цими Правилами.

6.18. За надання Товариству недостовірної інформації про свою особу та рід діяльності тощо, Товариство має право вимагати від такого Позичальника сплати штрафу розмірі 50% (п'ятдесят процентів) від суми Позики.

6.19. Позичальник погоджується, що нараховані проценти та суми, що підлягають до сплати округлюються до сотих чисел за математичними правилами (наприклад, число «1,985» = «1,99», а число «1,983» = «1,98»).

6.20. Позичальник надає згоду, що при вирішенні спорів щодо розміру будь-якої заборгованості Позичальника перед Товариством, Сторони керуються інформацією згідно з даними обліку Товариства. У випадку виникнення розбіжностей щодо розміру заборгованості між даними Позичальника та Товариства, Позичальник зобов'язаний надати Товариству документи, що підтверджують дані Позичальника (квитанції, чеки тощо).

6.21. Процентні ставки, зазначені у Договорі позики, є фіксованими і не можуть бути збільшені Товариством без письмової (такої, що прирівнюється до письмової) згоди Позичальника.

## **7. ПОРЯДОК ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ**

7.1. Позичальник має право ініціювати укладення додаткового договору для продовження строку кредитування та/або строку виплати Позики на підставі поданого до Товариства звернення із зазначеною датою в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час такого ініціювання (далі – Пролонгація).

7.2. За продовження строку користування Позикою, Позичальник вносить Товариству платіж, який визначається виходячи з процентної ставки, зазначеної у Договорі позики та/або додатковій угоді, та кількості днів, на яку Позичальник бажає оформити Пролонгацію, та розраховується за наступною формулою:  $A \times B \times C$ , де  $A$  – сума Позики/її частина на момент оформлення Пролонгації,  $B$  – процентна ставка, яка діє на момент оформлення Пролонгації,  $C$  – кількість днів пролонгації, обраних Позичальником.

7.3. Не обмежуючи вказаного у пункті 7.2 вище Товариство на власний розсуд може застосувати до певного виду Пролонгації програму лояльності та запропонувати Позичальнику знижену процентну ставку для оформлення Пролонгації. У будь-якому випадку, нарахування Процентів та їх перерахунок здійснюється на умовах, передбачених Договором позики та цими Правилами.

7.4. Товариством можуть бути запропоновані як один, так і декілька варіантів продовження користування позикою. Товариство самостійно визначає, які види Пролонгації доступні Позичальнику, та повідомляє про це Позичальника в Особистому кабінеті Позичальника та/або будь-яким іншим доступним засобом зв'язку (телефоном, електронною поштою, тощо). Конкретні види Пролонгації, що доступні Позичальнику, відображаються в Особистому кабінеті.

7.5. Позичальник має право продовжити строк користування Позикою необмежену кількість разів.

7.6. При кожному продовженні строку користування Позикою, змінюється кінцева дата Строку Позики та кінцева дата строку (терміну) дії Договору позики на відповідну кількість календарних днів. Після кожного оформлення Пролонгації, на електронну адресу Позичальника, яку Позичальник зазначив як контактну при реєстрації на Сайті та/або в Особистий кабінет Позичальника, Товариство відправляє повідомлення з інформацією про оформлену Позичальником Пролонгацію. Таке повідомлення містить інформацію, зокрема, щодо нового Строку Позики, кінцевої дати Строку позики, розміру Заборгованості до повернення Позичальником. Крім цього, інформація щодо нової кінцевої дати Строку Позики та розміру Заборгованості доступна Позичальнику в Особистому кабінеті.

7.7. Продовження строку користування Позикою є неможливим, якщо Товариство відступило право вимоги за Договором позики третій особі або звернулося до суду за примусовим стягненням заборгованості.

7.8. У разі продовження строку користування Позикою, між Товариством та Позичальником укладається (підписується) відповідна додаткова угода. Укладення (підписання) такої додаткової угоди здійснюється в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

7.9. Підписанням (укладанням) Договору позики Позичальник погоджується, що укладення додаткової угоди Пролонгації з Позичальником є правом, а не обов'язком Товариства.

## **8. ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ ПОЗИКИ**

8.1. З метою зменшення фінансового навантаження та сприяння у належному виконанні Позичальником зобов'язань за Договором позики, Товариство має право запропонувати Позичальнику реструктуризацію Заборгованості. Позичальник самостійно вирішує чи прийняти пропозицію Товариства щодо реструктуризації Заборгованості, чи відмовитись від неї. Позичальник має право самостійно звернутися до Товариства із заявою про реструктуризацію Заборгованості.

8.2. Підписанням (укладанням) Договору позики Позичальник погоджується, що реструктуризація зобов'язань Позичальника є правом, а не обов'язком Товариства й рішення щодо реструктуризації приймається Товариством на власний розсуд.

8.3. У разі реструктуризації Заборгованості, між Товариством та Позичальником укладається (підписується) відповідна додаткова угода про реструктуризацію Заборгованості, в якій зазначаються всі умови такої реструктуризації. Укладення (підписання) такої додаткової угоди здійснюється в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

8.4. Реструктуризація Заборгованості неможлива якщо Товариство вже відступило права вимоги за Договором позики третій особі або звернулось до суду для примусового стягнення заборгованості з Позичальника.

## **9. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ**

9.1. Товариство може мати програму лояльності, розроблену з метою заохочення Позичальників користуватися послугами Товариства з видачі позик.

9.2. Програма лояльності може містити привілеї для сумлінних Позичальників (наприклад, можливість отримання Позичальником позики за зниженою процентною ставкою).

9.3. Умови програми лояльності встановлюються в окремому внутрішньому документі Товариства.

9.4. Програма лояльності є проявом вдячності за співпрацю і заохоченням для Позичальників, які отримують Позику вперше або належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством (без допущення порушень умов Договорів позики).

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

9.6. Частиною Програми лояльності є акційні умови та, як наслідок, застосування до Позики зниженої процентної ставки, які можуть пропонуватися Товариством з метою становлення та поглиблення довіри до Товариства.

9.7. Якщо під час дії особливих умов виконання Договору позики, встановлених для Позичальника в рамках програми лояльності, Позичальником буде допущено порушення умов, визначених правилами програми лояльності, особливі умови виконання Договору позики для Позичальника втрачають силу.

## **10. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ, ЗГОДА ПОЗИЧАЛЬНИКА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ПОЗИЧАЛЬНИКА**

10.1. Позичальник зобов'язується надавати Товариству повні, точні, достовірні й актуальні інформацію, відомості та дані, в тому числі персональні дані (далі – Дані), і нести повну відповідальність за це. Позичальник несе відповідальність (в тому числі кримінальну) за використання інформації, відомостей і даних третіх осіб.

10.2. Позичальник, як суб'єкт персональних даних і суб'єкт кредитної історії, вступаючи в переддоговірні та/або договірні відносини з Товариством, надає Товариству свою безумовну згоду на збір, зберігання, обробку, переробку, уточнення, поширення, передачу та вчинення інших дій будь-якими засобами щодо своїх Даних, оцінку фінансового стану і платоспроможності Позичальника, а також згоду на звернення Товариства до третіх осіб, пов'язаних з Позичальником сімейними, особистими, діловими та іншими відносинами для підтвердження наданих Позичальником відомостей і передачі Позичальнику інформації про стан заборгованості за Договором позики. Позичальник гарантує, що він отримав дані третіх осіб, передбачених цим пунктом, на законних підставах та отримав згоду таких третіх осіб на звернення Товариства до них щодо питань передбачених цим пунктом Правил. Позичальник повідомлений про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Товариству.

10.3. Позичальник також надає Товариству повну та безумовну згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій (в тому числі, але не обмежуючись, ТОВ «Українське бюро кредитних історій», ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» тощо), включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та отриманого ним кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

10.4. Товариство є фінансовою компанією, яка надає послуги з надання позик фізичним особам, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Товариство є суб'єктом первинного фінансового

моніторингу (далі – СПФМ). Вступаючи в переддоговірні та/або договірні відносини з Товариством, Заявник/Позичальник підтверджує, що ознайомлений з тим, що Товариство як СПФМ проінформував такого Заявника/Позичальника про покладені на нього зобов'язання щодо обробки персональних даних останнього для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10.5. Персональні дані (відомості) Позичальника включають в себе (але не обмежуються) наступну інформацію:

10.5.1. ПІБ;

10.5.2. Стать;

10.5.3. Громадянство;

10.5.4. Дату і місце народження;

10.5.5. Місце реєстрації та місце фактичного проживання;

10.5.6. РНОКПП;

10.5.7. Унікальний номер запису в демографічному реєстрі (за наявності);

10.5.8. Відомості про освіту;

10.5.9. Відомості про сімейний, соціальний, майновий стан;

10.5.10. Іншу інформацію, яку Товариство отримує в зв'язку зі вступом в договірні та/або переддоговірні відносини з Позичальником, в тому числі протягом терміну дії таких відносин.

10.6. Товариство має право зберігати і обробляти будь-які Дані, що вводяться Позичальником на Сайті Товариства або надані Товариству та/або отримані Товариством (з використанням ІР-адреси, MAC-адреси і тому подібне), в тому числі, але не обмежуючись, дані про локацію Позичальника, версії операційної системи Позичальника, налаштування пристрою Позичальника, за допомогою якого Позичальник здійснює користування Сайтом, e-mail, логін і пароль для доступу в особистий кабінет Позичальника на Сайті тощо. Строки зберігання Даних становлять строки, встановлені законодавством, але в будь-якому випадку не менше ніж 5 (п'ять) років з дати завершення договірних та/або переддоговірних відносин між Товариством та Позичальником.

Повний перелік персональних даних, які обробляються Товариством, а також мета та підстави обробки визначаються Порядком обробки і захисту персональних даних в ТОВ «І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».

10.7. Товариство зобов'язується приймати необхідні і достатні організаційні та технічні заходи для захисту Даних від несанкціонованих і неправомірних дій третіх осіб. Дані, що вводяться Позичальником на Сайті, захищені шифруванням за допомогою протоколу SSL (Secure Socket Layer).

10.8. Товариство зобов'язується не розкривати Дані Позичальника третім особам без попередньої згоди Позичальника, крім випадків прямо передбачених законодавством України, цими Правилами, Політикою конфіденційності, внутрішніми документами Товариства, а також договорами та іншими документами, укладеними між Сторонами. Така передача Даних Позичальника не вимагає особливих згоди або повідомлення Позичальника та відбувається без повідомлення та додаткової згоди Позичальника про таку передачу, за винятком випадків обов'язкового повідомлення, що передбачені чинним законодавством України.

10.9. Порядок зберігання, захисту, використання, передавання, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, визначається чинним законодавством та внутрішнім положенням Товариства.

10.10. Позичальник дає свою згоду Товариству на транскордонну передачу своїх Даних. Позичальник розуміє і підтверджує, що під час транскордонної передачі Даних, одержувачі Даних можуть перебувати в інших державах.

10.11. Під обробкою Даних Сторони розуміють будь-яку дію (операцію) або сукупність дій, включаючи збір, запис, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), витяг, використання, передачу (поширення, надання доступу), знеособлення, блокування, видалення, знищення тощо таких Даних. Для обробки Даних Товариство має право залучати третіх осіб, за дії яких Товариство несе відповідальність як за свої.

10.12. При наданні згоди Товариству, Позичальник розуміє і погоджується, що зазначена згода включає в себе (але не обмежується) право Товариства передати Дані Позичальника зокрема,

наступним третім особам: будь-якому бюро кредитних історій (в тому числі, але не обмежуючись, ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д), ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» (місцезнаходження юридичної особи: 03062, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306), ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11) тощо), банкам, фінансовим установам, органам державної влади, компаніям по стягненню заборгованості, операторам телекомунікаційного зв'язку тощо.

10.13. Позичальник надає свою згоду на аудіозапис (запис телефонних розмов) та фото/відео-зйомку на магнітний та/або електронний носій з метою забезпечення та реалізації прав сторін за укладеними договорами, забезпечення якості, безпеки обслуговування, а також на використання Товариством результатів записів/зйомок, у т.ч. як доказів. З цією метою Позичальник також надає згоду на створення, зберігання, використання фото- та/або відеоматеріалів із зображенням Позичальника, що були отримані Товариством до та/або під час та/або після укладення Договору позики.

10.14. Позичальник погоджується, що у разі відступлення права вимоги за Договором позики або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості Товариство має право передати персональні дані Позичальника та інформацію щодо укладення та виконання Договору позики новому кредитору або колекторській компанії.

10.15. Використовуючи Сайт, Позичальник надає свою згоду на використання файлів Cookie (далі – Cookie-файли). Cookie-файли – це невеликі текстові файли, що зберігаються на пристрої Позичальника, за допомогою якого він користується Сайтом. Збереження Cookie-файлів відбувається в призначеній для них папці (директорії). Cookie-файли дозволяють здійснювати такі дії як зберігати одного разу введені дані в полях формулярів Сайту, завдяки чому їх не потрібно вводити знову при наступному відвідуванні Сайту або при переході між окремими функціями Сайту. Позичальник може відхилити використання Cookie-файлів шляхом внесення відповідної заборони в налаштуваннях свого пристрою. При цьому Позичальник розуміє, що відхилення та/або заборона використання Cookie-файлів на пристрої Позичальника може призвести до обмеження використання окремих функцій Сайту.

10.16. Використовуючи Сайт, Позичальник надає свою згоду на використання Товариством засобів веб-аналітики. Зазначені засоби використовуються для загального аналізу використання Сайту і отримання вихідних даних для поліпшення функціональності Сайту, пропозицій Товариства тощо. Інформація, отримана Товариством в ході використання веб-аналітики (наприклад, IP-адреса і тип браузера) може передаватися в анонімній формі на сервер служби веб-аналітики, зберігатися й оброблятися там. За допомогою відповідних налаштувань свого пристрою, Позичальник може заборонити відповідній службі веб-аналітики отримувати дані і зберігати Cookie-файли таких служб на його комп'ютері.

10.17. Використовуючи Сайт, Позичальник надає свою згоду на збір та обробку його Даних третіми особами, чії коди можуть бути присутні на Сайті (наприклад, аналітичні системи (Google Analytics тощо), соціальні мережі (наприклад, Facebook тощо).

10.18. Позичальник має право на отримання від Товариства інформації щодо своїх Даних, а також щодо послуг Товариства.

10.19. Позичальник має право на блокування свого Особистого кабінету на Сайті Товариства, для чого подає Товариству заяву у письмовій формі. Така заява в обов'язковому порядку має містити наступні дані: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП Позичальника (за наявності), паспортні дані Позичальника, а також дата та підпис.

## **11. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОГОВОРІВ Й ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ І ПОРЯДОК ЇХ ЗБЕРІГАННЯ**

11.1. Договори позики з Позичальниками, всі додаткові угоди до них та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, зберігаються протягом строку, визначеного законодавством для певних видів документів, але в будь-якому разі не менше 5 років з дати наступної після дати завершення ділових відносин між Товариством та Позичальником.

11.2. Строки зберігання документів та інформації можуть бути подовженими у зв'язку з

проведенням у Товаристві перевірок контролюючими органами, розслідуваннями, судовими розглядами справ тощо.

11.3. Товариство здійснює облік укладених Договорів позик в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації в будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

11.4. Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та з питань надання Товариством Позик, а також до інформації, право на отримання якої закріплено в чинному законодавстві України.

11.5. Договір позики, Графік платежів, додаткові угоди до Договору позики зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику в Особистому кабінеті.

11.6. Правила надання грошових коштів у позику Товариства зберігаються у Товаристві та доступні для ознайомлення на Сайті Товариства.

11.7. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які доступні Позичальнику в Особистому кабінеті та на Сайті Товариства, Позичальник подає запит до Товариства шляхом направлення відповідної заяви на ім'я Товариства за формою, встановленою законодавством. Відповідь на таку заяву надається Товариством у строки, встановлені чинним законодавством України.

11.8. Відповідно до вимог законодавства, Товариство надає Позичальнику шляхом розміщення на Сайті наступну інформацію:

11.8.1. Найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти Товариства та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

11.8.2. Перелік послуг та продуктів, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;

11.8.3. Вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги;

11.8.4. Інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

11.8.5. Відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

11.8.6. Відомості про склад органів управління;

11.8.7. Відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

11.8.8. Відомості про державну реєстрацію Товариства;

11.8.9. Інформацію про наявність у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про Товариство;

11.8.10. Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до Товариства;

11.8.11. Рішення про ліквідацію/припинення Товариства;

11.8.12. Контактну інформацію Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

11.8.13. Іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

11.9. Документи Товариства, що становлять комерційну таємницю, мають обмежений доступ.

## **12. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ, ПРАВИЛ, ПОЛІТИКИ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ ТОЩО**

12.1. Примірний Договір позики, ці Правила та Політика конфіденційності затверджуються директором Товариства і розміщуються на Сайті для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

12.2. Товариство має право вносити зміни та/або доповнення до примірного Договору позики, примірних додаткових угод до нього, цих Правил та Політики конфіденційності в односторонньому порядку. Документи розміщуються на Сайті протягом 1 (одного) робочого дня з дати набрання ними чинності.

12.3. Зміни та/або доповнення до примірного Договору позики, примірних додаткових угод до нього, цих Правил та Політики конфіденційності поширюють свою дію на всіх Позичальників, які

знаходяться в переддоговірних та/або договірних відносинах з Товариством з дати набрання ними чинності.

### **13. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА І ТОВАРИСТВА ЗА ДОГОВОРОМ ПОЗИКИ**

#### **13.1. Обов'язки Товариства**

13.1.1. Забезпечувати належну якість фінансових послуг та обслуговування Товариством;

13.1.2. Надати Позичальнику Позику відповідно до умов Договору позики;

13.1.3. Надавати Позичальнику інформацію, право на отримання якої закріплено законодавством України;

13.1.4. Надавати Позичальнику в Особистому кабінеті на Сайті Товариства повну й точну інформацію про суму Заборгованості за Договором позики станом на конкретну дату;

13.1.5. Прийняти від Позичальника виконання Заборгованості за Договором позики (у тому числі дострокове як в повному обсязі, так і частинами);

13.1.6. Довести до відома Позичальника про факт переплати за Договором позики (у разі її наявності) протягом 10 робочих днів з дати виникнення такої переплати, а також про наявність у Позичальника права звернутися до Товариства із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переплачені за Договором кошти на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача;

13.1.7. Повідомляти Позичальника про відступлення права вимоги за Договором позики та про залучення до врегулювання простроченої заборгованості колекторської компанії протягом 10 (десяти) робочих днів із дати такого відступлення або залучення через особистий кабінет Споживача та/або за допомогою інших каналів зв'язку, що визначені Договором позики;

13.1.8. Зберігати персональні дані Позичальника, в тому числі дані, що становлять таємницю фінансової послуги, відповідно вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства;

13.1.9. Відшкодовувати шкоду Позичальнику, завдану внаслідок порушення його прав та законних інтересів Товариством, в тому числі шляхом досудового вирішення спорів;

13.1.10. Товариство несе також інші зобов'язання, визначені Договором позики, Правилами та/або чинним законодавством України.

#### **13.2. Права Товариства**

13.2.1. Відмовити у наданні фінансової послуги у разі ненадання інформації/надання недостовірної інформації, необхідної для здійснення ідентифікації Позичальника та оцінки кредитоспроможності або у разі технічної неможливості перерахувати кошти Позичальнику;

13.2.2. Вимагати від Позичальника своєчасного повернення Позики та сплати нарахованих Процентів, згідно з умовами Договору позики, та належного виконання Позичальником своїх зобов'язань;

13.2.3. Самостійно, або із залученням третіх осіб, перевіряти відомості та інформацію, надані Позичальником, передавати відповідну інформацію в бюро кредитних історій для формування кредитної історії Позичальника;

13.2.4. У разі неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором позики залучити до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію, з урахуванням норм Закону України «Про споживче кредитування»;

13.2.5. Застосовувати до правовідносин із Позичальником умови програми лояльності та акцій, надавати Позичальнику послуги пролонгації, реструктуризації з метою сприяння у виконанні Позичальником зобов'язань за Договором позики;

13.2.6. Відступити право вимоги за Договором позики або звернутися до суду для примусового стягнення Заборгованості, у разі невиконання Позичальником зобов'язань за Договором;

13.2.7. Товариство має також інші права, передбачені чинним законодавством України, Договором позики, та цими Правилами, а також права, що випливають із зобов'язань Позичальника, встановлених Договором позики.

#### **13.3. Обов'язки Позичальника**

13.3.1. Відповідально обирати послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;

13.3.2. Враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з



отриманням такої послуги;

13.3.3. Звертатися у разі необхідності до Товариства за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;

13.3.4. Надавати на вимогу Товариства достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги та під час виконання Договору позики, укладеного з Товариством, у тому числі з метою дотримання Товариством вимог законодавства, а також впродовж 3 (трьох) календарних днів письмово повідомляти Товариство про зміну будь-якої особистої інформації;

13.3.5. Надавати Товариству інформацію щодо настання будь-яких суттєвих змін в його діяльності, а також іншої інформації, яка надавалась Товариству при отриманні Позики, у тому числі, але не виключно ідентифікаційні дані Позичальника та інформації щодо місця роботи Позичальника, протягом 3 календарних днів з моменту настання суттєвих змін в його діяльності або інформації, яка надавалась при отриманні Позики, шляхом направлення на офіційну електронну пошту Товариства відповідного листа із наданням копій підтверджуючих документів (у разі зміни ідентифікаційних даних);

13.3.6. До прийняття рішення та укладання (підписання) Договору позики ознайомитися з інформацією, надання якої передбачено чинним законодавством, в порядку, визначеному законодавством, Договором позики та цими Правилами;

13.3.7. Повідомляти Товариство про порушення Позичальником будь-яких його зобов'язань за Договором позики, про причини і терміни таких порушень, а також строки усунення цих порушень;

13.3.8. Сплачувати Проценти за Договором позики у встановлених умовами Договору позики та цими Правилами порядку та розмірах, та забезпечити своєчасне виконання зобов'язань відповідно до умов Договору позики;

13.3.9. У випадку виникнення понадстрокового користування Позикою (або її частиною) за Договором позики сплачувати в повному обсязі нараховані Проценти, та нести відповідальність, передбачену Договором позики;

13.3.10. Позичальник несе також інші зобов'язання, визначені Договором позики, та/або чинним законодавством України.

#### **13.4. Права Позичальника**

13.4.1. Своєчасно отримувати необхідну, повну, доступну та достовірну інформацію про фінансову послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття Позичальником свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

13.4.2. Належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування, доступу до інформації про Товариство, послуги, що ним надаються, та щодо укладення і виконання Договору позики;

13.4.3. Конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;

13.4.4. Захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів, зокрема звернутися до Національного банку України у разі недотримання Товариством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості;

13.4.5. Прийняття добровільного рішення про отримання фінансової або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням, в тому числі відмовитися від Договору позики у порядку та строки, передбачені чинним законодавством;

13.4.6. Достроково повернути Позику та сплатити Проценти за відповідний фактичний строк користування Позикою, як частинами, так і в повному обсязі;

13.4.7. Звертатись до Товариства із запитом щодо виконання зобов'язань Позичальника;

13.4.8. Позичальник має також інші права, передбачені чинним законодавством України, Договором позики, та цими Правилами, а також права, що випливають із зобов'язань Позикодавця, встановлених Договором позики.

#### **14. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ ФІНАНСОВИХ**

## **ПОСЛУГ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СПІВРОБІТНИКІВ ТОВАРИСТВА**

14.1. 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 Позик.

14.2. 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).

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

14.3.1. Нагляду за поточною діяльністю фінансової установи;

14.3.2. Контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;

14.3.3. Перевірок результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи; Аналізу інформації про діяльність фінансової установи, професійної діяльності її працівників, випадків перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;

14.3.4. Виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

14.4. Відповідальний працівник здійснює перевірку роботи співробітників Товариства щодо дотримання останніми вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. У разі виявлення порушень з боку співробітників Товариства, відповідальний працівник складає звіт про виявлені порушення та надає його на розгляд Загальним зборам Учасників.

14.5. 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.

14.6. Посадові особи Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з Позичальниками, укладання та виконання Договорів позик, несуть відповідальність згідно чинного законодавства та посадових обов'язків.

## **15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ**

15.1. Сторони несуть відповідальність відповідно до умов Договору позики та чинного законодавства України.

15.2. Порушенням умов Договору позики та/або цих Правил є невиконання та/або неналежне виконання (тобто виконання з порушенням умов).

15.3. У разі, якщо якась із Сторін зазнала збитків в наслідок дій іншої Сторони з порушенням умов Договору позики, винна Сторона зобов'язується на вимогу постраждалої Сторони відшкодувати постраждалій Стороні документально доведені збитки протягом 7 (семи) календарних днів з дати отримання винною Стороною такої вимоги від постраждалої Сторони і за умови надання одночасно з вимогою документів, що підтверджують розрахунок збитків.

15.4. Співробітники Товариства, в коло обов'язків яких входить безпосередня робота з Позичальниками, несуть дисциплінарну, адміністративну та кримінальну відповідальність відповідно до норм чинного законодавства України.

15.5. Для захисту прав Позичальників Товариство і його співробітники використовують механізм дотримання вимог законодавства України, цих Правил, внутрішніх документів Товариства та умов Договору позики.

15.6. Всі суперечки вирішуються Сторонами шляхом переговорів. Сторони будуть намагатися докласти максимум зусиль для вирішення таких суперечок.

15.7. Постраждала Сторона має право звернутися за захистом своїх прав та інтересів до суду в порядку, встановленому чинним законодавством України.

15.8. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Позикодавцю або Позичальнику, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

Сторони несуть відповідальність за розголошення таємниці фінансової послуги згідно чинного законодавства.

## **16. ФОРС-МАЖОР**

16.1. Жодна із Сторін не несе відповідальності в разі невиконання, несвоєчасного або неналежного виконання нею будь-яких її зобов'язань, якщо вказане невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання зумовлені виникненням та/або дією обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин). Під обставинами непереборної сили слід розуміти події надзвичайного характеру, які виникли після укладення між Сторонами будь-яких договірних зобов'язань незалежно від волі і бажання сторін (сторони) і безпосередньо впливають на відносини Сторін. Наприклад: дія природних стихій і катаклізмів, війна, громадські заворушення, заборони і обмеження, що випливають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління.

16.2. Сторона, для якої склалась форс-мажорні обставини, зобов'язана невідкладно, але не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати настання таких обставин, в письмовій формі інформувати іншу Сторону про настання зазначених обставин з обґрунтуванням причинно-наслідкового зв'язку настання форс-мажорних обставин з неможливістю належного виконання зобов'язань, і вжити всіх можливих заходів з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин і їх наслідків.

16.3. Неповідомлення, неналежне повідомлення або несвоєчасне повідомлення іншої Сторони про настання форс-мажорних обставин або відсутність причинно-наслідкового зв'язку між форс-мажорними обставинами та неможливістю належного виконання зобов'язань тягне за собою втрату права Сторони посилається на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

16.4. Настання форс-мажорних обставин є підставою збільшення строку виконання Сторонами своїх зобов'язань, якщо Сторони не домовилися про інше.

16.5. Якщо форс-мажорні обставини тривають більше 1 (одного) місяця поспіль, будь-яка із Сторін має право розірвати договірні відносини, письмово повідомивши іншу Сторону про це не менш ніж за 10 (десять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання. При цьому, Позичальник повинен забезпечити повний взаєморозрахунок з Товариством додати такого розірвання.

16.6. Факт дії форс-мажорних обставин підтверджується документом Торгово-промислової палати України або іншим компетентним органом державної влади. Обов'язок щодо доказування дії форс-мажорних обставин та їхнього причинно-наслідкового зв'язку з неможливістю належного виконання зобов'язань покладається на Сторону, на яку вони вплинули.

16.7. Не вважаються форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) фінансова та економічна криза, дефолт, зростання офіційного і комерційного курсів іноземної валюти до національної валюти, відсутність у Сторони необхідних засобів тощо.

## **17. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

17.1. У разі зміни особистих даних Позичальника, банківських реквізитів і виникнення змін в будь-якої інформації, наданої Позичальником при подачі Заявки та/або укладанні (підписанні) Договору позики, Позичальник зобов'язується повідомити про ці зміни Товариство протягом 3 (трьох) календарних днів з дати таких змін за допомогою відправки відповідного повідомлення на електронну пошту Товариства, зазначену в Договорі позики та/або на Сайті або за допомогою внесення відповідних змін в Особистому кабінеті на Сайті.

17.2. У разі втрати Позичальником документів, телефону, платіжної картки, доступу до електронної пошти й того подібного, що може призвести до отримання третіми особами інформації Позичальника і дозволити таким третім особам скористатися отриманою інформацією шахрайським шляхом, Позичальник зобов'язаний негайно повідомити Товариство про виникнення такої ситуації за допомогою відправки відповідного повідомлення на електронну пошту Товариства, зазначену в Договорі позики та/або на Сайті.

17.3. У разі зміни даних Товариства, зазначених в Договорі позики, Товариство зобов'язане внести відповідні зміни на Сайті протягом 3 (трьох) календарних днів з дати таких змін.

17.4. Для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором позики до

Позичальника можуть застосовуватися санкції, передбачені чинним законодавством України. Інші форми забезпечення зобов'язань можуть використовуватися тільки за додатковою домовленістю Сторін.

17.5. Товариство не оплачує за рахунок Позичальника ніяких податків чи зборів в результаті отримання Позичальником фінансової послуги Товариство. Товариство не пропонує Позичальнику додаткові фінансові послуги, які надаються іншими фінансовими компаніями.

17.6. Товариство має право вимагати надання від Позичальника примірника документа з підписом Позичальника, попередньо переданого Позичальником по електронній пошті або за допомогою Сайту. Зазначена вимога повинна бути виконана Позичальником протягом 3(трьох) календарних днів з дати пред'явлення такої вимоги Товариством.

17.7. Для листування по електронній пошті, Сторони використовують адреси електронної пошти, зазначені в Договорі позики або на Сайті.

17.8. Ці Правила розроблені відповідно до чинного законодавства України, в тому числі Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про інформацію», Закону України «Про доступ до публічної інформації», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг.