

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням загальних зборів учасників
ТОВ «ФК «БІЗНЕС КАПІТАЛ»
(протокол № 6 від «13» грудня 2021 р.)

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «БІЗНЕС КАПІТАЛ»
(нова редакція)

м. Київ 2021 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС КАПІТАЛ» (надалі – Правила), розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно - правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг та захист прав споживачів фінансових послуг, свого Статуту та інших нормативно-правових актів, що регулюють відносини у сфері фінансових послуг.

1.2. Ці Правила регулюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС КАПІТАЛ» (надалі – «Товариство») позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту, за рахунок власних коштів.

1.3. Цими Правилами визначаються:

- види кредитів та порядок їх обслуговування;
- умови та порядок укладання Товариством договорів фінансового/ споживчого кредиту зі споживачами фінансових послуг;
- порядок зберігання договорів фінансового/споживчого кредиту та інших документів, пов'язаних із наданням Товариством позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- порядок доступу споживачів фінансової послуги до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Товариством позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- система захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання Товариством законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання позик, у тому числі на умовах фінансового кредиту;
- порядок формування страхового резерву для покриття Ризиків;
- відповідальність посадових осіб Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового/ споживчого кредиту;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.4. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

- Відповідальний працівник Товариства - працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається оформлення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
 - **Договір фінансового кредиту** - договір, за яким Товариство (Кредитодавець) зобов'язується надати кошти (фінансовий кредит) Позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути фінансовий кредит та сплатити проценти (надалі – «договір» або «договір фінансового кредиту»);
 - **Договір споживчого кредиту** – це вид кредитного договору, за яким Товариство (Кредитодавець) зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором та відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування», а Позичальник (Клієнт – споживач-фізична особа) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.
 - **Кредитодавець** – небанківська фінансова установа (ТОВ «ФК «БІЗНЕС КАПІТАЛ» або Товариство), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку та відповідно до чинного законодавства та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту на підставі укладання договорів з Позичальниками (Клієнтами).
 - **Клієнт (Позичальник)** - юридична особа, фізична особа (у тому числі **Споживач**) чи фізична особа - підприємець, яка уклала з Товариством Договір фінансового кредиту або договір про споживчий кредит, або має намір укласти такий договір з Товариством на умовах, передбачених цими Правилами та законодавством України (надалі - «Позичальник»).

- **Споживач** - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.
- **Фінансовий кредит** - кошти, які надаються Товариством (Кредитодавцем) юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;
- **Фінансова послуга** - операція з фінансовими активами, що здійснюється в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

1.5. У цих Правилах та Договорах фінансового/споживчого кредиту, якщо не зазначено інше, терміни: «договір про споживчий кредит», «загальна вартість кредиту для споживача», «загальний розмір кредиту», «загальні витрати за споживчим кредитом», «кредитний посередник», «реальна річна процентна ставка», «споживче кредитування» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про споживче кредитування».

При цьому, відносини, які виникають між Товариством, кредитними посередниками (за наявності) та Позичальниками - Споживачами під час надання послуг споживчого кредитування, а також відносини, що виникають у зв'язку з врегулюванням простроченої заборгованості за договорами про споживчий кредит та іншими договорами, передбаченими Законом України «Про споживче кредитування», регулюються цими Правилами та Законом України «Про споживче кредитування», якщо інше не визначене українським законодавством.

До споживчих кредитів за договорами, загальний розмір кредиту за якими не перевищує розміру однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення договору про споживчий кредит, застосовуються вимоги Закону України „Про споживче кредитування”, крім частин другої - сьомої, абзацу другої частини десятої та частини дванадцятої статті 9, частини шостої статті 14, статті 19 та частини другої статті 21 Закону України «Про споживче кредитування», а також положення щодо врегулювання простроченої заборгованості.

1.6. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договорів фінансового/споживчого кредиту (надалі - «Уповноважений орган») є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства. У разі конфлікту інтересів у Директора та у разі необхідності в інших ситуаціях такі рішення приймаються визначеним службовцем (експертом) Товариства. Такі рішення також можуть прийматись Загальними зборами учасників у разі необхідності і ці рішення матимуть найвищу юридичну силу.

1.7. Товариство має право надавати послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, лише за умови наявності діючої ліцензії на діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та укладати договори фінансового/споживчого кредиту виключно відповідно до цих Правил та законодавства України.

1.8. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів фінансового кредиту та договорів споживчого кредиту.

1.9. Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх існування, на філії та відокремлені структурні підрозділи Товариства, через які Товариство може здійснювати діяльність виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Реєстру фінансових установ України у порядку, визначеному законодавством України.

1.10. Ці Правила затверджуються Уповноваженим органом Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Уповноваженого органу Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

2. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ

2.1. Товариство може надавати наступні види позик, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (фінансові кредити):

- 2.1.1. за строком користування:
- короткострокові - до 1 року;
 - середньострокові - до 3 років;
 - довгострокові - понад 3 років.

2.1.2. рівнем забезпечення:

- незабезпечені (бланкові);
- забезпечені (за застава нерухомого, рухомого майна, іпотека, інше), завдаток, неустойка, майнова або фінансова порука, гарантія, інші види забезпечення відповідно до законодавства України);

2.1.3. за цільовим призначенням:

- споживчі (в т. ч. кредити на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла, інші потреби);
- підприємницькі;
- комерційні;
- виробничі (в т. ч. за характером використання: у поточну діяльність, в інвестиційну діяльність, на поповнення оборотних коштів, інші цілі, потреби);
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію нерухомості (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити теж надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- на придбання транспортних засобів (у разі відповідності визначенню споживчого кредиту такі кредити теж надаються у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування»);
- інші цілі, потреби незаборонені законодавством.

2.1.4. За ступенем ризику:

- стандартні;
- з підвищеним ризиком;

2.1.5. методами надання:

- однією повною сумою;
- у вигляді кредитної лінії (відновлювальної або не відновлювальної);
- траншами;
- інші методи.

2.1.6. строками погашення:

- що погашаються в кінці терміну;
- що погашаються відповідно до графіка погашення;
- іншим способом, зазначеним у Договорі.

2.1.7. За способом погашення поділяються:

- сплата основної суми позики (фінансового кредиту) та нарахованих процентів в кінці строку;
- сплата основної суми позики (фінансового кредиту) в кінці строку та періодичною сплатою відсотків (щомісячно, щоквартально, за іншою домовленістю сторін тощо);
- періодична сплата основної суми позики (фінансового кредиту) та відсотків рівними частинами.

2.1.8. За способом надання кредиту:

- готівковим шляхом;
- безготівковим шляхом.

2.1.9. За типом процентної ставки:

- фіксована.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

3.1. Товариство надає кредити Клієнтам на умовах, передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, цими Правилами та законодавством України. Основними умовами надання кредиту є: повернення, строковість, платність, цільове використання та забезпеченість (якщо забезпечення передбачено умовами договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

3.2. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

3.3. Основними джерелами формування ресурсів, які використовуються для надання позики (фінансових кредитів) Товариством є:

- власні кошти Товариства;

- інші джерела, які не суперечать чинному законодавству України.

3.4. Кредит може надаватися для таких цілей: у випадках тимчасових фінансових труднощів у Позичальника, на придбання майна, для поліпшення житлових умов, реконструкцію нерухомого майна, виробництво, закупку сировини, матеріалів, оснащення, на оплату обладнання, формування основних фондів, капітальні витрати на придбання, реконструкцію об'єктів нерухомості, модернізацію і розширення діючих фондів, поповнення обігових коштів, нове будівництво, для споживчих потреб та інші цілі не заборонені законодавством.

3.5. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену чинним законодавством інформацію про умови та порядок своєї діяльності, про умови та порядок отримання та повернення Клієнтом кредиту.

3.6. Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту Споживачем, яка містить умови надання споживчих кредитів.

3.7. Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

3.8. До укладення договору про споживчий кредит Товариство безоплатно у письмовій формі (у паперовому вигляді або 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») за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою Законом України «Про споживче кредитування», надає Споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства, із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

3.9. Інформація, що надається Товариством Споживачу у паспорті споживчого кредиту, має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження Товариства та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення

Товариства до Державного реєстру фінансових установ;

2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту; 4) тип процентної ставки, порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни.

5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Споживача на дату надання інформації виходячи з обраних Споживачем умов кредитування.

Якщо Товариство пропонує різні способи надання кредиту, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

Якщо платежі за послуги Товариства, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Товариство визначило для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у Товариства інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься Споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними Товариством договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною Товариством за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг;

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право Товариства та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право Товариства залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію включає інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог Товариством та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту.

3.10. Забороняється обмежувати Споживача в часі для ознайомлення з інформацією, зазначеною у паспорті споживчого кредиту.

3.11. Інформація про платежі, що надається Споживачу Товариством у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

3.12. У паспорті споживчого кредиту має міститись і інша інформація, що визначена законодавством.

3.13. У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у паспорті споживчого кредиту, діятимуть протягом частини строку користування споживчим кредитом, Товариство повідомляє Споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

3.14. Інформація, наведена у паспорті споживчого кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням Споживача зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

3.15. У разі укладення за бажанням Споживача договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається Споживачу за його зверненням після укладення договору.

3.16. Товариство розміщує інформацію у письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких вона надає споживчі кредити, у приміщенні, де здійснюється обслуговування Споживачів та/або на своєму офіційному веб-сайті.

3.17. Товариство до укладення договору про споживчий кредит на вимогу Споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається відповідно до пункту істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для Споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.18. Споживач зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

3.19. На вимогу Споживача Товариство безоплатно надає йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором Споживача) за виключенням випадку, коли Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із Споживачем.

3.20. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами (Позичальниками)

визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів фінансового та споживчого кредиту, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

3.21. При наданні фінансових послуг Товариство здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по ідентифікації Клієнта (Позичальника), виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.22. Рішення про укладання договору фінансового/ споживчого кредиту, приймається Уповноваженим органом Товариства, на підставі заяви у довільній формі, поданої Клієнтом та аналізу доданих до заяви документів та фінансового стану Клієнта.

3.23. Рішення про укладання договору фінансового/ споживчого кредиту приймається Товариством за умови надання Клієнтом наступних документів:

- Заяви Клієнта, встановленої Уповноваженим органом форми та заповненої у встановленому порядку.

Клієнти - юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копії установчих документів або опису про реєстрацію чинної редакції установчих документів в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за наявності і за можливості за таким описом отримати копії зареєстрованих установчих документів);

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- документи, що засвідчують повноваження особи на підписання Договору фінансового/споживчого кредиту; рішення учасників Клієнта-юридичної особи про надання повноважень уповноваженій особі на підписання Договору фінансового/споживчого кредиту

- якщо в такій особі відсутні повноваження на укладення даного Договору; - інші документи за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення та верифікації оригінали таких документів.

Клієнти - фізичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;

- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для фізичних осіб-підприємців); - інші документи, за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються Клієнтом-фізичною особою (за наявності у фізичної особи підприємця - і печаткою). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення та верифікації оригінали таких документів.

3.24. У разі заявки на отримання споживчого кредиту Клієнт - фізична особа обов'язково має надати згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди від Клієнта - фізичної особи матиме наслідком відмову Товариства в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

3.25. Інформація про Споживача, отримана Товариством або кредитним посередником (за його наявності) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди Споживача лише у випадках і порядку, передбачених законодавством.

3.26. Відповідальна особа Товариства перевіряє та аналізує надані клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

3.27. Укладанню договорів фінансового/споживчого кредиту, передують процедури вивчення відповідних даних, наданих Клієнтом, та включає у себе проведення відповідних процедур, за

наслідками проведення яких приймається рішення про укладання договору фінансового/споживчого кредиту, або про відмову.

3.28. Оформлення Договору фінансового / споживчого кредиту, на підставі прийнятого рішення Уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Товариства.

3.29. Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту складається в письмовій формі і, якщо інше не передбачено законодавством, повинен містити:

- назву документа;
- найменування, місцезнаходження та інші реквізити Товариства (за наявності кредитного посередника і ці ж реквізити кредитного посередника);
- відомості про Клієнта - фізичну особу: прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, адресу проживання та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- відомості про Клієнта-юридичну особу: найменування, місцезнаходження та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- найменування фінансової операції;
- предмет Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- розмір фінансового активу, зазначений в грошовому виразі (загальний розмір наданої позики (фінансового кредиту)), строки його внесення та умови взаєморозрахунків (порядок та умови надання позики (фінансового кредиту) та повернення і сплати процентів);
- строк, на який надається позика (фінансовий кредит);
- необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням позики (фінансового кредиту) (за наявності);
- види забезпечення наданої позики (фінансового кредиту) (якщо вона надається за умови отримання забезпечення);
- процентна ставка за позикою (фінансовим кредитом), її тип, порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- мета отримання позики (фінансового кредиту);
- строк дії договору;
- порядок зміни та припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи та реквізити сторін.

Договір про споживчий кредит, окрім зазначеного вище, також повинен містити:

- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
- орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для Споживача на дату укладення договору про споживчий кредит;
- кількість платежів за кредитом, їх розмір та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- згоду Споживача на доступ до інформації про нього, що складає кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (у разі укладення договору про споживчий кредит із Клієнтом - фізичною особою);

- право Споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

3.30. Умови Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законодавством, є нікчемними.

3.31. Товариство не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит не передбачено таке право Товариства. Товариству, колекторській компанії забороняється повідомляти інформацію про укладення Споживачем договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення Споживача щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору. Вимоги цього абзацу застосовуються до договорів про споживчий кредит, укладених після дня набрання чинності Законом України «Про споживче кредитування».

3.32. Обов'язок доведення того, що примірник Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, був переданий Клієнту, покладається на Товариство.

3.33. Примірні форми Договору фінансового кредиту та Договору споживчого кредиту затверджуються Рішенням уповноваженого органу Товариства. На вимогу Клієнта (позичальника) в примірні форми договорів можуть вноситись зміни. Ці зміни не можуть суперечити вимогам законодавства України.

3.34. У разі потреби, Товариство, з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта за договором фінансового/споживчого кредиту, укладає з клієнтом та/або поручителем договір іпотеки (застави, поруки, тощо).

3.35. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг з надання фінансових кредитів між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України.

3.36. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового кредиту) частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові фінансовий кредит своєчасно не буде повернений.

3.37. Товариство має право відмовитись від надання позики (фінансового кредиту) Позичальнику у разі ненадання Позичальником забезпечення виконання зобов'язань (у разі необхідності забезпечення) за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання недостовірної інформації необхідної для оцінки кредитоспроможності Позичальника.

3.38. Товариство відмовляє Клієнту-фізичній особі в укладенні договору про споживчий кредит та здійсненні кредитної операції у разі не надання таким Клієнтом згоди на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

3.39. Товариство повинно повідомити Позичальника про відмову надавати позику (фінансовий кредит) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких обставин. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, позики (фінансового

кредиту) до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або законом.

3.40. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Товариство до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або законодавством.

3.41. За споживчими кредитами Споживач має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) Споживач повідомляє Товариство у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит). Якщо Споживач подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

3.42. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит) Споживач зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит). Споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договору про споживчий кредит).

3.43. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

- 1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит.

3.44. У разі відмови Товариства від укладення договору про споживчий кредит на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, Споживачу безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

3.45. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.46. Оцінка кредитоспроможності Позичальника за договором про споживчий кредит здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Позичальника, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

3.47. Товариство може здійснювати видачу Позичальнику кредиту одноразово у повному обсязі або шляхом відкриття кредитної лінії у безготівковій формі, шляхом перерахування відповідних грошових коштів на (картковий, поточний, інш.) рахунок Позичальника;

3.48. Видача кредиту у межах кредитної лінії здійснюється на підставі письмової заяви Позичальника

3.49. Одержання кредиту або його частки підтверджується фактом перерахування відповідної суми грошових коштів з поточного рахунку Товариства на поточний рахунок Позичальника, вказаний у заявці.

3.50. Після здійснення послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за фінансовогосподарською діяльністю Позичальника, який передбачає:

- 1) перевірку та оцінку фінансового стану Позичальника на підставі фінансової звітності (у разі отримання доступу до такої звітності);

- 2) контроль за виконанням зобов'язань Позичальника до повного їх виконання;
- 3) отримання інформації про Позичальника з відкритих офіційних джерел.

3.51. Товариство здійснює контроль за виконанням Позичальником умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, їх цільовим використанням, своєчасним і повним поверненням кредиту, сплатою процентів. При цьому Товариство протягом усього терміну дії Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, підтримує ділові контакти з Позичальником.

3.52. Кредит надається Позичальникові на платній основі. Товариство одержує від Позичальника проценти та може отримувати комісію пов'язану з наданням, обслуговуванням і поверненням позики (фінансового кредиту) (за умови передбачення такої комісії договором) в розмірі і порядку, встановленому Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розмір процентів та порядок їх сплати, розрахунок реальної річної процентної ставки, загальної вартості кредиту та загальних витрат по кредиту (для споживчих кредитів) встановлюються Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

3.53. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором фінансового/споживчого кредиту, за винятком випадків, встановлених законодавством. Товариство не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір фінансового/споживчого кредиту у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором фінансового/споживчого кредиту. Умова Договору щодо права Товариства змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

3.54. Проценти за користування фінансовим активом встановлюються за фіксованою процентною ставкою, яка визначається Договором з урахуванням вимог чинного законодавства.

3.55. При споживчому кредитуванні відповідно до вимог ст.8 Закону України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актів НБУ здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки, яка, дорівнює загальним витратам за споживчим кредитом, вираженим у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту. Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що Товариство і Позичальник, як споживачі, виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі споживчого кредитування.

3.56. Залежно від кредитного ризику Позичальника, за надання Фінансового кредиту Позичальник може сплачувати Кредитодавцю комісійну винагороду.

3.57. Розрахунок загальної вартості кредиту для споживача (позичальника) за договором споживчого кредитування здійснюється у грошовому виразі шляхом підсумовування загального розміру споживчого кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом за формулою:

$$Z_{\text{Варт}} = K + Z_{\text{Витр}}, \text{ де}$$

$Z_{\text{Варт}}$ – загальна вартість кредиту для споживача (позичальника) за договором про споживчий кредит;

K – загальний розмір кредиту, що є сумою коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу (позичальнику) за договором про споживчий кредит (основний борг за кредитом, тіло кредиту);

$Z_{\text{Витр}}$ – загальні витрати за споживчим кредитом.

Загальні витрати за споживчими кредитами, які надаються Товариством, включають такі витрати споживача (позичальника):

- проценти за користування споживчим кредитом;

- комісії Товариства, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;
- інші витрати Споживача на супровідні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).

При цьому, сплата Споживачем комісій Товариству, пов'язаних з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо, передбачається лише у разі її встановлення в договорі споживчого кредиту.

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- платежі, що підлягають сплаті Споживачем у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;
- платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які Споживач зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів Споживача чи за рахунок споживчого кредиту.

3.58. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовуються річні проценти. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році, що складається з 365(366) днів.

3.59. Товариство має право на дострокове повернення позики (фінансового кредиту) у випадках передбачених Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та у відповідності до законодавства України.

3.60. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, достроково (авансом) сплачувати проценти. Позичальник у разі дострокового повернення кредиту сплачує Товариству проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту (за наявності), за період фактичного користування кредитом.

3.61. Контроль виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, забезпечує Відповідальний працівник Товариства.

3.62. Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний не рідше одного разу на місяць доповідати Директору Товариства про стан виконання такого договору, якщо інше не визначено наказом Директора Товариства.

3.63. У разі виявлення порушень у ході виконання Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Відповідальний працівник зобов'язаний в розумний термін вжити заходів щодо усунення причин, які призвели до порушення умов цього договору та негайно сповістити Директора Товариства про виявлені порушення. У разі, якщо порушення умов Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, сталося з вини працівника, він несе відповідальність передбачену цими Правилами та законодавством України.

3.64. У випадку виникнення тимчасових фінансових труднощів або інших ускладнень у Позичальника, Товариство може за письмовою заявою Позичальника прийняти рішення про відстрочку терміну повернення позики (фінансового кредиту) або відсотків за користування позикою (фінансовим кредитом), а, також, щодо призупинення нарахування відсотків, зменшення їх ставки, в тому числі і до 0 %, за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, за умови прийняття Позичальником заходів по усуненню цих фінансових труднощів. Відстрочка позики (фінансового кредиту) та відсотків, призупинення нарахування або зменшення ставки відсотків оформлюється додатковою угодою до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що є невід'ємною його частиною.

3.65. Товариство розміщує на власному веб-сайті (веб-сайтах), а також у місцях надання фінансових послуг Споживачам інформацію про колекторські компанії, що діють у його інтересах при врегулюванні простроченої заборгованості, а також інформацію про вимоги щодо взаємодії із

Споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) у порядку, строки та за формою, що визначені Національним банком України.

3.66. У випадку неповернення позики (фінансового кредиту) Товариство має право прийняти у заставу майно (у разі наявності) та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення позики (фінансового кредиту).

3.67. Відступлення права вимоги за договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом України «Про споживче кредитування».

3.68. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом.

3.69. Завдання, які підлягають виконанню уповноваженими працівниками та підрозділами Товариства під час надання позик (фінансових кредитів) наступні:

- 1) реєстрація заявок;
- 2) отримання усіх необхідних згод та документів від Клієнтів;
- 3) аналіз Клієнтів;
- 4) укладання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, їх облік та зберігання;
- 5) передачі інформації до бюро кредитних історій щодо споживчих кредитів;
- 6) надання інформації для Клієнтів при наданні позики (фінансового кредиту);
- 7) контроль за наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, і використанням позикових коштів;
- 8) моніторинг стану операцій;
- 9) інші завдання необхідні для успішного надання фінансової послуги.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або припинення договору. У разі наявності додатків (додаткових угод) до договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

4.2. Укладені договори зберігаються у металевій(их) шафі(ах), що зачиняються, або в окремій кімнаті, за описом та розміщуються у хронологічному порядку. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати має бути встановлений дверний замок. Доступ до такої кімнати обмежений, надається особам, відповідальним за збереження документів, на підставі наказу директора.

4.3. Видача договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу Директора Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

4.4. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Директора з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

4.5. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту групуються у справи після закінчення діловодного року.

4.6. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

5. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО ОРГАНУ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Товариство має систему реєстрації та обліку договорів, укладених Товариством, яка створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.

5.2. Реєстрація Договорів, здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - «Журнал обліку») та карток обліку укладених та виконаних договорів (надалі - «Картка обліку»), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

5.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

а) номер запису за порядком;
 б) дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку;
 в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;
 г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) Клієнта;

г) розмір фінансового активу в грошовому виразі (основної суми позики (фінансового кредиту), нарахованих відсотків та (за наявності) інших нарахувань) згідно з умовами Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, дату видачі фінансового активу (основної суми позики (фінансового кредиту)) Клієнту та дату зарахування (перерахування) фінансового активу (повернення основної суми позики (фінансового кредиту), нарахованих відсотків та (за наявності) інших нарахувань) на поточний рахунок Товариства;

д) дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

5.4. Картки обліку укладених та виконаних договорів мають містити:

а) номер картки;
 б) дату укладення та строк дії договору;
 в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;
 г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) Клієнта;

г) вид фінансового активу (вид позики (фінансового кредиту)), який є предметом договору;

д) відомості про видані (повернені) позики (фінансові кредити), а саме:

- дату видачі позики (фінансового кредиту);
- розмір основної суми виданої позики (фінансового кредиту) за договором;
- суму нарахованих відсотків;
- суму інших нарахувань та виплат згідно з умовами договору;
- загальний розмір поверненої основної суми позики (фінансового кредиту), оплачених Клієнтом відсотків та інших платежів (за наявності), одержаних на дату заповнення картки;
- графік отримання грошових коштів від Клієнта за умови, якщо договором передбачений такий графік;

е) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань сторін за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата та номер платіжного документа тощо).

5.5. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів та картки обліку укладених і виконаних договорів надання позики додатковою інформацією.

5.6. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів надання фінансових/споживчих кредитів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.7. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства для подання її до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України) і якому згідно законодавства зобов'язане звітувати Товариство.

5.8. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до Національного банку України, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

5.9. Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється Директором Товариства. Директор Товариства складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Товариства.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ

6.1. Комерційна таємниця.

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

6.2. Документи та інформація, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ:

- установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

6.3. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

6.4. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб- сайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати (проценти) за фінансову послугу тощо;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

6.5. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому законодавством надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 4) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

6.6. При укладенні Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Клієнт має право вимагати у Товариства баланс або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

6.7. Перед укладенням Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство зобов'язані повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- 1) Товариство:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
 - г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - г) інформацію щодо наявності у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;
- 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- 3) Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:
 - а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
 - б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
 - г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

Товариство перед укладенням договору про споживчий кредит повідомляє Споживача про іншу інформацію, яка вимагається цими Правилами та Законом України «Про споживче кредитування».

6.8. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

6.9. Товариство повинне також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

- 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- 9) рішення про ліквідацію Товариства;
- 10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

Також, обов'язковому оприлюдненню на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства підлягають ціна/тарифи фінансових послуг та ці Правила.

Товариство також розкриває іншу інформацію, передбачену статтею 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

6.10. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу Споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено законодавством, а також договором про споживчий кредит.

6.11. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

6.12. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг забезпечується шляхом:

- 1) розміщення документів та/або інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг на власному сайті (веб-сторінці) Товариства в мережі Інтернет;
- 2) розміщення документів та/або інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг на інформаційних стендах в доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) оприлюднення в офіційних друкованих виданнях, якщо таке оприлюднення передбачене чинним законодавством;
- 4) надання інформації за запитами на інформацію.

6.13. Система захисту інформації Товариства включає:

- Встановлення технічних засобів безпеки;
- Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
- Вибір та встановлення антивірусних програм;
- Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

6.14. Доступ до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для працівників Товариства можливий лише за дозволом Директора Товариства.

6.15. Обов'язки працівників Товариства.

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

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

6.16. Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:

- з цими Правилами;
- із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства.

7. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТРАХОВОГО РЕЗЕРВУ ДЛЯ ПОКРИТТЯ РИЗИКІВ

7.1. Страховий резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів та комісій.

7.2. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування.

7.3. Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат Товариства, не може перевищувати розміру, що встановлюється відповідними законами про відповідну небанківську фінансову установу, але не більше 10 відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупних зобов'язань дебіторів такої небанківської фінансової установи на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності Товариства.

7.4. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- *перша категорія ризику* - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припустити, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

- *друга категорія ризику* - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 30 до 60 календарних днів;

- *третья категорія ризику* - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів;

- *четверта категорія ризику* - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів; - *п'ята категорія ризику* - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів.

7.5. Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

7.6. Страховий резерв формується в межах суми боргу балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків). При класифікації елементів розрахункової бази Товариство оцінює фінансовий стан контрагента з метою виявлення вірогідності невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань.

7.7. Вартість елементів розрахункової бази страхового резерву, які забезпечені заставою, при включенні до розрахункової бази страхового резерву зменшується на такі величини вартості застави: - сто відсотків від справедливої вартості майнових прав на депозити, іменних ощадних (деPOSITНИХ) сертифікатів, цінних паперів, що емітовані державою; - сімдесят відсотків від справедливої вартості нерухомого майна, що належить до житлового фонду; - п'ятдесят відсотків від справедливої вартості недержавних цінних паперів, іншого нерухомого майна, майнових прав на нерухоме майно, що належить до житлового фонду, рухомого майна, інших майнових прав і дорогоцінних металів.

7.8. Оцінка фінансового стану контрагента проводиться Товариством самостійно, виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності контрагента та інших даних щодо фінансового стану та результатів діяльності контрагента згідно з методикою, затвердженою внутрішніми документами небанківської фінансової установи.

7.9. Аналіз фінансового стану контрагента здійснюється не рідше одного разу на місяць Директором Товариством.

7.10. Перелік показників, що використовуються для аналізу фінансового стану контрагента, та порядок їх обчислення визначаються Товариством самостійно залежно від сфери діяльності контрагента, задач аналізу, з урахуванням всієї наявної інформації як на звітні, так і на проміжні дати.

7.11. Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються небанківською фінансовою установою самостійно.

7.12. Розрахунок норми резервування по кожній категорії ризику здійснюється за такою формулою:

$$Re_i = \frac{D_{ci}}{D_{ci} + D_{si}} \times K_r \times 100\%$$

де:

Re_i - норма резервування по кожній і-й категорії ризику, %;

D_{ci} - заборгованість, що була оскаржена в судовому порядку та (або) залишилась непогашеною зі строком затримки понад 180 днів, яка була віднесена на і-ту категорію ризику, грн.;

D_{si} - заборгованість, повернута контрагентами самостійно, що припадає на і-ту категорію ризику, грн.;

K_r - коефіцієнт повернення заборгованості за рішенням суду (у разі відсутності заборгованості, яка була повернута за рішенням суду, приймається за одиницю).

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 щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з фінансових послуг, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, Статуту Товариства, цих Правил та інших наявних внутрішніх регламентуючих документів.

8.2. Внутрішньому контролю підлягають:

- надані Товариством фінансові/споживчі кредити;
- операції, вчинені на виконання укладених Договорів;
- ефективність надання фінансового/споживчого кредиту (у розрізі строків, суми кредиту)

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 України; ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

8.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, чинного законодавства; 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 і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо Клієнтів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання певних підвидів фінансових/споживчих кредитів;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

8.5. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

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

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

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

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

9.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, несе відповідальність:

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

10. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

10.1. Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. У своїй діяльності Товариство керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, правилами проведення внутрішнього фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами з питань фінансового моніторингу.

10.2. Ідентифікація Клієнта здійснюється до/або під час встановлення ділових відносин, укладення правочинів, але до проведення фінансової операції.

Ідентифікація та вивчення фінансової діяльності Клієнта здійснюються у разі:

- встановлення ділових відносин з клієнтами;
- виникнення підозри в тому, що фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;
- проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами на суму, що дорівнює чи перевищує 400 000 грн.

10.3. Проведення ідентифікації та вивчення клієнтів Товариством включає:

- здійснення первісної ідентифікації;
- проведення заходів, спрямованих на уточнення інформації щодо ідентифікації у разі зміни інформації або закінчення строку дії документів, на підставі яких вона проводилась;
- проведення заходів, спрямованих на перевірку інформації щодо ідентифікації клієнта, в тому числі у випадку, якщо є сумніви щодо її достовірності та повноти;
- постійне проведення заходів із вивчення Клієнта - моніторинг (перегляд) операцій, що здійснюються під час ділових відносин, на їх відповідність діяльності клієнта.

10.4. Під час первісної ідентифікації Клієнта відповідний працівник Товариства з'ясовує з метою вивчення Клієнта:

- мету ділових відносин з установою;
- характер ділових відносин з установою (перелік послуг, які клієнт бажає отримати, одноразова операція, постійні відносини тощо).

10.5. Товариство не вступає в договірні відносини з анонімними особами, забезпечує дотримання в своїй діяльності інших вимог, передбачених для фінансових установ чинним законодавством у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

10.6. Для ідентифікації, верифікації і вжиття заходів, передбачених законодавством для підтвердження особи Клієнта та для забезпечення спроможності Товариства виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу Товариство може витребувати передбачену законодавством інформацію, яка стосується ідентифікації цієї особи, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

10.7. Товариство має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи та передбачені законодавством відомості, необхідні для з'ясування його особи. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів та передбачених законодавством відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Товариство відмовляє Клієнту у його обслуговуванні та/або наданні фінансових послуг та/або не укладає Договір.

10.8. Порядок проведення фінансового моніторингу здійснюється у відповідності до Правил внутрішнього фінансового моніторингу Товариства.

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

11.1. Товариство має право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг за умови виконання таких вимог:

- інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ.
- дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих

Правил.

- у разі надання послуг через відокремлені підрозділи:
 - такі підрозділи повинні бути внесені до Державного реєстру фінансових установ;
 - повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
 - дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансових послуг.

11.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства, є:

- укладення Договорів фінансового/споживчого кредиту;
- ознайомлення Клієнтів з цими Правилами, умовами Договору фінансового/споживчого кредиту та надання Клієнтам інформації, визначеної законодавством України;
- ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів.

11.3. Завданням керівництва Товариства є:

- розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.
- оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.
- аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

11.4. Завданням головного бухгалтера (особи, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку в Товаристві) є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

11.5. Завданням працівника, відповідального за укладання договорів є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.