

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

рішенням загальних зборів учасників  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП»  
протокол № 2 від 29.08.2017 року

Директор  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП»  
\_\_\_\_\_ Панчук Д.А.

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ В ПОЗИКУ,  
У ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ  
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП»**

(нова редакція)

**м. Київ – 2017 р.**

Дані ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ В ПОЗИКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (далі — Правила) є внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП», що регламентують порядок надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Дані Правила замінюють ПРАВИЛА НАДАННІ КОШТІВ В ПОЗИКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП», затверджені рішенням загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП», протокол № 02 від 20.04.2017.

Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІКОМ ГРУП» (у подальшому «Товариство»), а саме: надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у відповідності до Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України “Про споживче кредитування” та інших норм чинного законодавства України. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту – фінансова послуга, яка передбачає надання Товариством позик на підставі договору позики (надалі – Договір позики) та фінансових кредитів на підставі кредитного договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені ст. 1054 Цивільного кодексу України (далі – Кредитний договір, Договір). Надання позик та фінансових кредитів здійснюється Товариством на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

За договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Товариство зобов'язується надати грошові кошти (надалі – Кредит, Позика) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Особливості регулювання відносин за договором про надання споживчого кредиту встановлені законом.

Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладається у письмовій формі. Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладений з недодержанням письмової форми, є нікчемним.

Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів позики.

Ці Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено, змінено шляхом затвердження нової редакції (або прийняття нових Правил, які змінюють діючі).

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ.

1.1. У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

**Договір позики** — договір, за яким одна сторона (позикодавець) передає у власність другій стороні (позичальникові) гроші, а позичальник зобов'язується повернути позикодавцеві таку ж суму грошей (суму позики) та сплатити проценти за користування позикою. Договір позики є укладеним з моменту передання грошей.

**Позикодавець** — юридична особа (Товариство), що надає Позичальнику позику на підставі Договору позики.

**Фінансовий кредит (Кредит)** - грошові кошти надані Товариством юридичній або фізичній особі у готівковій, безготівковій формі під процент у розмірі та на умовах передбачених договором фінансового кредиту з дотриманням вимоги повернути кошти та сплатити проценти у визначений строк.

**Кредитодавець (Позичальник)** - фінансова установа (Товариство), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до закону та Статуту надає фінансову послугу з надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі укладання з клієнтами Договорів про надання фінансових кредитів та позики.

**Позичальник (Клієнт)** — юридична або фізична особа та/або фізична особа-підприємець, яка є стороною правовідносин, що виникли при наданні коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та отримала у тимчасове користування грошові кошти на умовах повернення, строковості та цільового характеру використання.

**Сума позики** — це сума коштів у національній валюті України, передана Позикодавцем (перерахована на поточний рахунок) у власність Позичальнику на визначений строк відповідно до умов Договору.

**Прострочена позика** - позика за якою сплив строк повернення грошових коштів, передбачений Договором позики, при цьому грошові кошти не були повернені Позичальником або були повернені не у повному обсязі.

**Відповідальний працівник** – працівник Товариства, який є відповідальним за збір документів, вказаних у п.2.4 цих Правил, складання та погодження зі всіма підрозділами Товариства договору фінансового кредиту.

**Уповноважений орган** – директор Товариства або особа, уповноважена директором Товариства.

**Споживач** - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

**Споживче кредитування** - правовідносини щодо надання, обслуговування та повернення споживчого кредиту.

**Споживчий кредит** - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

1.2. Поняття та терміни, використані в Правилах, відповідають поняттям та термінам, визначеним законодавством України.

## 2. УМОВИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ З КЛІЄНТАМИ

2.1 Для одержання Позики позичальник звертається до Товариства. Форма звернення може бути у вигляді листа, клопотання, заяви (надалі – Заява). У цьому документі вказується необхідна сума Позики, її цільове призначення, терміни повернення і форми забезпечення.

2.2 Прийняття рішення про укладення Договору позики між Товариством та Клієнтом відбувається на підставі наступних документів, які подають Клієнтом:

- Заяви.
- Документи, що надаються Клієнтом згідно умов цих Правил.

### 2.2.1 Позичальники - фізичні особи для розгляду заяви подають наступні документи:

- завірену копію паспорта або документ, що його замінює;
- завірену копію довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- довідку з місця роботи клієнта з зазначенням доходу за останні шість місяців (довідка повинна містити назву Товариства, юридичну адресу, контактні телефони, ПІБ керівника та головного бухгалтера роботодавця, які підписують зазначену довідку);

### • інші документи, що необхідні для визначення платоспроможності клієнта;

### 2.2.2. Позичальник фізична особа-підприємець подає наступні документи:

- завірену копію паспорта;
- завірену копію довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- завірену копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань /або витягу;
- довідка із обслуговуючих банків про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- довідка про наявність кредитів із зазначення строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- інформація про предмет діяльності Клієнта;
- інші необхідні документи на вимогу фінансової компанії (Товариства).

### 2.2.3. Позичальники - юридичні особи для розгляду заявки подають наступні документи:

- завірена копія виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців /або витягу;
- завірена копія Статуту;
- завірена копія довідки про внесення до державного реєстру ЄДРПОУ;
- завірена копія свідоцтва платника ПДВ (при наявності);
- завірена копія ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;
- фінансова звітність за останні 4 звітних періоди з відміткою статистики, копії балансу (форма №1), звіту про фінансові результати (форма № 2), звіту про рух грошових коштів (форма №3);
- оборотно-сальдова відомість дебіторської і кредиторської заборгованості в розрізі контрагентів за останні 12 місяців (помісячно);
- довідка із обслуговуючих банків про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- довідка про наявність кредитів із зазначенням строків видачі та погашення, сум та

відсоткових ставок за кредитами;

- інформація про предмет діяльності клієнта;
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора та головного бухгалтера;
- документи, що підтверджують повноваження особи, яка укладає договір (довіреність тощо);
- інші документи за вимогою Товариства.

Перелік документів, зазначений у п.2.2 Правил може бути змінений (зменшений або розширений) Товариством.

2.3. Після отримання необхідних документів Товариство:

- а) визначає платоспроможність Клієнта;
- б) погоджує з Клієнтом спосіб та порядок виконання зобов'язань за основним договором, а також інші питання, пов'язані з Договором позики;
- в) оформлює спільно з Клієнтом Договір позики, в тому числі, в разі потреби здійснює дії щодо забезпечення нотаріального посвідчення Договору позики.

Товариство залишає за собою право відмовити в укладенні договору займу без пояснення Клієнту причин такої відмови.

2.4. Рішення про надання позичальнику коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють цю діяльність, на підставі документів, отриманих від позичальника та іншої наявної інформації.

2.5. Договір позики набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма сторонами Договору після підписання.

2.6. Договори позики, які укладаються Компанією з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами.

2.7. Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, повинен містити наступні умови:

- Назву, номер та дату документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи, яка отримує фінансові послуги;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- умови, які не суперечать одна одній та не містять положень з неоднозначним трактуванням;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- положення про необхідність підписання додаткового договору в разі зміни умов цього договору;
- положення про умови дострокового розірвання договору;
- порядок здійснення розрахунків між сторонами
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- положення про необхідність письмового повідомлення сторін договору щодо зміни

свого місцезнаходження (адреси) однією із сторін;

- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або 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 позичальнику;

- обов'язкове посилання на ці Правила;

- інші умови, визначені чинним законодавством як істотні для даного виду договорів;

- інші умови за згодою сторін;

- підписи та реквізити сторін.

2.7.1. Зміст договору про надання Товариством фінансових послуг повинен відповідати предмету Договору.

2.8. Позика може надаватись Компанією, якщо це обумовлено Договором, таким чином:

2.8.1. у готівковій формі;

2.8.2. у безготівковій формі;

2.9. Погашення позики та внесення плати за користування нею здійснюється відповідно до умов Договору.

2.10. Погашення позики та внесення плати за користування нею проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

2.11. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання позики не за призначенням (якщо таке передбачено), Компанія має право вимагати дострокового погашення позики та дострокового внесення позичальником інших платежів, передбачених Договором.

2.12. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором позики може оформлятися відповідним актом.

### **3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ**

3.1. Сума позики визначається з урахуванням платоспроможності позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору позики.

3.2. Проценти по за користування грошовими коштами та порядок їх сплати визначається в Договорах позики і за загальним правилом починають нараховуватись з першого дня отримання позичальником суми позики, а припиняється у день повної сплати суми позики.

3.3. Для цілей розрахунку процентів за позикою використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 днів.

3.4. За бажанням позичальника може передбачатись дострокове погашення позики. Товариство може установити правила визначення випадків, коли позичальник може скористатися такою можливістю.

3.5. У випадку неповернення позики Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення позики.

3.6. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором, за винятком випадків,

встановлених законом.

#### **4. УМОВИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ**

4.1. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки і плату за надання та обслуговування Кредиту.

4.2. Товариство надає Кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам у разі наявності в них реальних можливостей та правових форм забезпечення своєчасного повернення Кредиту та сплати процентів (комісійних) за користування Кредитом. Основними умовами надання Кредиту є: забезпеченість (якщо це передбачено умовами кредитного договору), зворотність, строковість, платність та цільове використання.

4.2.1. Принцип забезпеченості Кредиту означає наявність у Товариства права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення Кредиту через неплатоспроможність позичальника. Мета реалізації цього принципу — зменшити ризик кредитної операції. Майнові інтереси Товариства мають бути повною мірою захищені у разі можливого порушення позичальником узятих на себе зобов'язань шляхом задоволення вимоги за рахунок реалізації предмету забезпечення, передбаченого договором, або іншого майна позичальника або гарантій та порук. Кредит надається під певне реальне забезпечення — заставу, гарантію, поручительство, страхування та ін. Не забезпечений Кредит може надаватись як виняток окремим позичальникам, які мають високу платоспроможність.

4.2.2. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що Кредит повинен бути повернений позичальником Товариству у термін, визначений Договором кредиту, з відповідною оплатою за користування ним.

4.2.3. Принцип цільового використання Кредиту передбачає використання позичальником Кредиту на конкретні цілі, обумовлені Договором.

4.3. Для одержання Кредиту позичальник звертається до Товариства. Форма звернення може бути у вигляді листа, клопотання, заяви (надалі – Заява на отримання кредиту). У цьому документі вказується необхідна сума Кредиту, його цільове призначення, терміни погашення і форми забезпечення.

4.4. Прийняття рішення про укладення Кредитного договору між Товариством та Клієнтом відбувається на підставі наступних документів, які подають Клієнтом:

Заяви на отримання кредиту.

Документів, що надаються Клієнтом згідно умов цих Правил.

4.5. Кредитні взаємовідносини регламентуються Договорами, укладеними між Товариством і позичальником в письмовій формі. Договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін.

4.6. Кредитний договір крім вимог, визначених п. 2.7. цих Правил повинен містити положення про:

тип кредиту (кредит, кредитна лінія тощо), мета отримання кредиту;

загальний розмір наданого кредиту;

порядок та умови надання кредиту;

процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана);

порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів,

періодичність сплати процентів та форму розрахунку);

реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені;

інформацію про забезпечення кредиту;

графік розрахунків, у якому зазначається порядок повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;

строк, протягом якого Товариство зобов'язане надати кредит позичальнику;

детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту;

необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);

види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);

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);

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;

підтвердження, що до укладання договору, інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про споживче кредитування» та паспорт споживчого кредиту надані позичальнику.

4.7. Укладення Договору здійснюється при наданні позичальником Товариству наступних документів:

4.7.1. Для фізичних осіб:

- анкета позичальника за встановленою Товариством формою;
- паспорт;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- документи, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності позичальника.

На вимогу Товариства позичальник додатково надає наступні документи:

• довідка з обслуговуючих банків та/або фінансових установ та/або інших кредиторів про всі отримані кредити (фінансові, споживчі, комерційні): розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансова дисципліна та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);

• діючі договори фінансового та/або споживчого та або комерційного (товарного) кредиту позичальника чи чоловіка/дружини позичальника (за наявності кредитів в банках,



інших фінансових установах інших кредиторів);

- згода банків-кредиторів, фінансових установ-кредиторів, інших кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з банками, фінансовими установами, іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);

- інші документи, на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання Кредиту позичальнику.

4.7.2. Для фізичних осіб-підприємців додатково до документів, визначених у п. 4.7.1, на вимогу Товариства позичальник надає наступні документи:

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

- при застосуванні спрощеної системи оподаткування свідоцтво платника єдиного податку;

- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;

- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;

- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки;

- податкова декларація про майновий стан і доходи за останні 3 роки, при застосуванні спрощеної системи оподаткування - Податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи – підприємця за останні 12 кварталних звітних періодів;

- техніко-економічне обґрунтування погашення Кредиту;

- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби;

- довідка про відсутність заборгованості із сплати податків, зборів, єдиного внеску;

4.7.3. Для юридичних осіб:

- анкета позичальника за встановленою Товариством формою;

- статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями);

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

- довідка про взяття на облік платника податків;

- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;

- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;

- рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера позичальника;

- паспорт, довідка про присвоєння ідентифікаційного номера керівника та/або особи уповноваженої підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису);

- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки.

4.7.4. На вимогу Товариства позичальник додатково надає наступні документи:

- фінансова звітність за попередні 12 кварталних звітних періодів;

- перелік основних засобів, НМА, капітальних та фінансових інвестицій станом на

останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- перелік залишків запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- Декларація про прибуток підприємства за попередній звітний рік та останній звітний період, при спрощеній системі оподаткування - Податкова декларація платника єдиного податку - юридичної особи ;

- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби;

- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску;

- діючі кредитні договори, договори застави, поручительства та гарантії;

- згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);

- довідку з обслуговуючих банків про всі отримані кредити: розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансову дисципліну та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);

- договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність;

- копії договорів, під виконання яких береться кредит, зі всіма специфікаціями та додатками;

- техніко-економічне обґрунтування погашення Кредиту;

- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту позичальнику.

4.8. Рішення про надання позичальнику Фінансового кредиту, приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють цю діяльність, на підставі документів, отриманих від позичальника та іншої наявної інформації.

4.9. Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма сторонами Договору після підписання.

4.10. Кредит може надаватись Товариством позичальнику в залежності від умов Договору, таким чином:

4.10.1. у готівковій формі;

4.10.2. у безготівковій формі;

4.10.3. сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно рахунків та заяв.

4.11. Погашення Кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору.

4.12. Погашення Кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

4.13. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання Кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового погашення Кредиту та дострокового внесення позичальником інших платежів, передбачених Договором, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.14. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення Кредиту

здійснюється відповідно до вимог чинного законодавством України.

4.15. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

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

4.17. Договір про надання кредиту є укладеним з моменту зарахування коштів (суми кредиту) на поточний рахунок Клієнта (Позичальника), якщо інше не встановлене Договором кредиту.

4.18. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченого Договором 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 кредит своєчасно не буде повернений.

4.19. За результатами розгляду отриманих від Клієнта документів Товариство залишає за собою право відмовити в наданні кредиту та відмовити в укладенні Договору кредиту без пояснення Клієнту причин такої відмови.

4.20. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Товариство до встановленого Договором кредиту строку його надання, якщо інше не встановлено договором або законом.

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

4.22. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом (довідкою).

## **5.ВИДИ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ**

5.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

5.1.1. За строком користування:

- з терміном погашення до 3 місяців включно;
- з терміном погашення від 3 до 12 місяців включно;
- з терміном погашення більше 12 місяців

5.1.2 За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі;
- іпотечні.

5.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпечені (за застава, порука, гарантія);
- незабезпечені (бланкові).

5.1.4. За порядком видачі:

- кредит видається однією сумою.
- кредитна лінія.

5.1.5. За типом процентної ставки: фіксована

5.1.6. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

- кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

- кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом; При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.

- кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

- Кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту, в розмірі погодженим сторонами згідно графіку розрахунків та сплатою залишку основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору.

- Кредит з періодичною сплатою процентів та через «n» місяців («n» місяців — це визначена кількість місяців, яка погоджена сторонами та виражена в графіку розрахунків) з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. В період періодичної сплати процентів нарахування та сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом. Нарахування та сплата процентів і основної суми кредиту «рівними долями» включає, як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту.

#### 5.1.7. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- Кредит з нормальним режимом сплати;
- прострочений Кредит - за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;

- неповернений Кредит - за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;

- безнадійний Кредит - за яким імовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

5.8. Сума Кредиту, що надається позичальнику, визначається з урахуванням його платоспроможності та фінансових нормативів діяльності кредитних установ, встановлених законодавством, і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

5.9. Оцінка платоспроможності позичальника проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності позичальника та інших даних щодо ідентифікації позичальника, його фінансового стану та результатів діяльності.

5.10. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких, встановлений для отримання Кредиту;
- інформації про позичальника.

5.11. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, а також, на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

5.12. Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає до Товариства копії та оригінали (для огляду) документів, перелік яких, встановлений для отримання Кредиту.

5.13. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом, починаючи з дня надання Кредиту позичальнику(не включаючи цей день) до дати повного погашення (включаючи цей день).

5.14. Розмір процентної ставки, визначається в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

5.16. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Товариством в односторонньому порядку. Умова договору щодо права Товариства змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

5.17. Нараховування процентів за Договором, за винятком випадку застосування ануїтетної схеми погашення Кредиту, здійснюється щомісяця, якщо інше не передбачено Договором, методом «факт/360». У випадку, якщо Договором встановлено ануїтетну схему погашення Кредиту, нараховування процентів здійснюється за методом «30/360».

5.18. За бажанням позичальника може передбачатись, а у випадках, передбачених законодавством України, обов'язково передбачається дострокове погашення Кредиту та/або внесення плати за користування ним.

5.19. У випадку неповернення Кредиту Товариство має право звернути стягнення на майно, що є предметом застави у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення боргу позичальника.

## **6. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ З НАДАННЯ КОШТІВ В ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ, ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ) ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.**

6.1. Товариство має облікову та реєструючу систему договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Товариства має забезпечувати облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг та створюється відповідно до вимог, що встановлені Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 року за №797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 №4368, із змінами).

6.2. Облік та реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів про надання фінансового кредиту (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (надалі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (надалі – картка обліку), які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої

інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

6.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) з обов'язковим зазначенням такої інформації:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;

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

6.4. У картках обліку обов'язково зазначається така інформація:

- а) номер картки;
- б) дата укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, - серія та номер паспорта);
- г) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- е) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
  - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
  - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
  - суму винагороди;
  - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
  - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

6.5. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку та Картки обліку додатковою інформацією, крім випадків передбачених законодавством України.

6.6. Журнал обліку та Картки обліку ведуться Товариством в паперовій та електронних формах з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариством зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

6.7. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

## **7. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ З НАДАННЯ КОШТІВ В ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ, ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ)**

7.1. 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 відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів, вони зберігаються разом з відповідними договорами про надання поручительств та гарантій. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за договором складається акт виконаних робіт, який підписується всіма сторонами договору.

7.2. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить Відповідальний працівник.

7.3. Видача договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівника юридичного департаменту Товариства або іншої уповноваженої особи.

7.4. 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.

7.5. Договори про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, групуються у справи після закінчення діловодного року. справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі; складання підсумкового напису; складання (у разі необхідності) внутрішнього опису документів; оформлення обкладинки справи.

7.6. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не здійснюється.

7.7. 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.

## **8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМУ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.**

8.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку встановленому статутом Товариства.

8.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надати таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;

3) перелік послуг, що надаються фінансовою установою;

4) ціну/тарифи фінансових послуг;

5) кількість акцій фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків;

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

8.3. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

1) фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

3) порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;

4) правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;

5) механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

6) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

7) розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

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

8.5. Товариство під час надання інформації клієнту зобов'язано дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

8.6. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

8.7. Уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію Клієнту згідно з вимогами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

8.8. Уповноважена особа Товариства зобов'язана ознайомити Клієнта з Правилами про надання коштів в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту Товариством, належним чином.

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

9.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні даного виду фінансових послуг.

9.2. Предметом контролю є управлінське рішення, порядок його ухвалення та виконання структурними підрозділами Товариства з точки зору правильності, доцільності та ефективності.

9.3. Ефективність системи внутрішнього контролю виражається в:

процесній інтеграції (впровадження в процес);

оцінці ризиків на регулярній основі;

розробці та проведенні заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності.

9.4. Рівні контролю в частині надання гарантій та поручительств:



9.4.1. Перший рівень - самоконтроль/поточний контроль, який проводиться під час надання гарантій та поручительств і включає контроль за дотриманням внутрішніх документів щодо здійснення пов'язаних з цим операцій, коректності внесення даних до документів, порядку прийняття рішень при здійсненні відповідних дій; контроль за своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Товариства.

9.4.2. Другий рівень — подальший контроль, який проводиться після надання гарантій та поручительств і полягає у перевірці обґрунтованості та правильності здійснення відповідних дій, а також відповідності документів встановленим формам та вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконання працівниками обов'язків за їх посадовими інструкціями, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, коригуванні планових та прогнозованих показників, перевірці повноти та достовірності даних статистичної звітності, сформованої Товариством.

9.4.3. Третій рівень — інституційний контроль — проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Товариства для незалежної оцінки ефективності роботи, впровадженої системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів й укладенням договорів. Інституційний контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та проведення перевірок, яка проводяться не рідше двох разів на рік.

9.5. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, до нього в установленому законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені чинним законодавством України.

9.6. Товариство здійснює внутрішній контроль за укладенням Договорів позики та Кредитних договорів у порядку передбаченому рівнями контролю в частині надання послуг гарантій та поручительств. Посадові особи Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з клієнтами, укладання та виконання Договорів позики та Кредитних договорів, несуть відповідальність згідно чинного законодавства та посадових обов'язків.

## **10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА**

10.1. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

10.2. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів підприємства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

10.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

10.4. Керівник Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства.

10.5. Керівник Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства.

10.6. Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

10.7. Завданням бухгалтерської служби, бухгалтера є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.

10.8. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства.

10.9. Завданням фінансово-економічної служби є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

10.10. Завданням відділу по роботі з персоналом є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства, формує особливі справи працівників Товариства.

10.11. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства.

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

11.1. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, 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;

нести встановлену законом майнову відповідальність.

11.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за вчинені ними дії в порядку та межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

11.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, 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 визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;

за нанесені матеріальні збитки – у межах, зазначених трудовим та цивільним законодавством України.

11.4. Касир Товариства 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 визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;  
за нанесені матеріальні збитки – у межах, зазначених трудовим та цивільним законодавством України.

## **12. ВИМОГИ ДО ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА, МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ**

12.1. Товариство відповідно до законодавства України затверджує внутрішні правила та програми проведення фінансового моніторингу, в яких визначає порядок здійснення фінансового моніторингу, виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, процедуру управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму відповідно до законодавства України, а також порядок ідентифікації та верифікації осіб, які встановлюють ділові відносини з Товариством, здійснюють фінансову операцію, яка підлягає фінансовому моніторингу.

12.2. Основними принципами розроблення та реалізації внутрішніх документів є:

12.2.1. управління ризиками легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму з метою зменшення їх до прийняттого рівня;

12.2.2. забезпечення здійснення працівниками Товариства (у межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо) ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

12.2.3. недопущення в роботі небанківської фінансової установи порушень законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

12.3. Товариству під час здійснення фінансових послуг, у відповідності до норм Законів України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та інших норм чинного законодавства України, забороняється:

12.3.1. вступати в договірні відносини з анонімними особами;

12.3.2. вступати в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

12.4. Товариство повинно здійснити ідентифікацію та верифікацію клієнта до/або під час встановлення ділових відносин, вчинення правочинів до проведення фінансової операції.

12.5. Товариство виповідало до вимог чинного законодавства України, розробляє та впроваджує правила проведення фінансового моніторингу та програм його здійснення, призначає працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

12.6. Порядок проведення фінансового моніторингу встановлено та здійснюється у відповідності до Правил внутрішнього фінансового моніторингу Товариства.

## **13. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ**

13.1. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Боржника оцінка ризиків здійснюється Товариством самостійно за кожним Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

13.2. При визначення величини заборгованості для розрахунку резерву, сума зобов'язань Боржника за кожною фінансовою операцією зменшується на вартість прийнятого забезпечення (застави майна та/або майнових прав).

13.3. Податковий облік формування резерву регулюється згідно чинного законодавства України.