

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Рішенням загальних зборів учасників  
ТОВ «ДИНЕРО - КАПІТАЛ»  
(протокол від «04» квітня 2018р.)

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА  
УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

місто Харків 2018 рік

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (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», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за №797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28 листопада 2013 року №4368, зі змінами), інших нормативно-правових актів, що регулюють відносини у сфері фінансових послуг.

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

1.3. Цими Правилами визначаються:

- умови та порядок укладання Товариством договорів позики/фінансового/споживчого кредиту зі споживачами фінансових послуг;
- порядок зберігання договорів позики/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;
- 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;
- відповідальність посадових осіб Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів позики в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.4. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

- **позики** - грошові кошти, що надаються Товариством, яке є фінансовою установою, позичальнику на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою позики (якщо це передбачено договором);
- **договір позики** - договір, за яким Товариство (Позикодавець) передає у власність другій стороні (Позичальникові) грошові кошти або інші речі, визначені родовими ознаками, а Позичальник зобов'язується повернути Позикодавцеві таку ж суму грошових коштів (суму позики) або таку ж кількість речей того ж роду та такої ж якості та сплатити проценти;
- **фінансовий кредит** - кошти, які надаються Товариством (Кредитодавцем) юридичній особі або фізичній особі підприємцю на визначений строк та під процент;

- **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»);
- **позичальник** - юридична або фізична особа, яка є стороною правовідносин, що виникли при наданні позики/фінансового кредиту, та отримала у тимчасове користування грошові кошти на умовах повернення, платності та строковості (надалі - «Позичальник» або «Клієнт»);
- **договір споживчого кредиту** – це вид кредитного договору, за яким Товариство (Кредитодавець) зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник (Клієнт – споживач) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.
- **фінансовий актив** – власні грошові кошти Товариства.

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

1.6. 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.

1.7. Ці Правила згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року №913 є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариства.

1.8. Ці Правила затверджуються Загальними Зборами Учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

## **2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ**

2.1. 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 кредиту, договорів позики та договорів споживчого кредиту, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

2.2. Надання Клієнтам (Позичальникам) позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту, здійснюється Товариством на умовах їх платності шляхом укладення Договору позики/ фінансового/споживчого кредиту, за рахунок власних коштів фінансової установи.

2.3. При наданні фінансових послуг Товариство здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по 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.

2.4. Укладання договору позики, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, передусе процедура вивчення відповідних даних, наданих клієнтом, та включає у себе проведення відповідних процедур, за наслідками проведення яких приймається рішення про укладання договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або про відмову.

2.5. Рішення про укладання договору позики/ 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.

2.6. Рішення про укладання договору позики/ фінансового/ споживчого кредиту приймається Товариством за умови надання Клієнта наступних документів:

*2.6.1. Фізичною особою:*

- заяви на ім'я Товариства на одержання позики;
- Паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів);
- довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- документів, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;
- анкети Позичальника за встановленою формою;
- інших документів на вимогу Товариства.

За вимогою Товариства, Позичальник повинен додатково надати наступні документи:

- документ, що підтверджує наявність постійного місця роботи у фізичної особи;
- довідка про заробітну плату;
- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання позики.

*2.6.2. Клієнт фізична особа – підприсмець крім документів, що визначені п. 2.6.1. цих Правил додатково надає:*

- копію виписки (витягу) з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

За вимогою Товариства, Позичальник повинен додатково надати наступні документи:

- довідка про взяття на облік платника податків, а при застосуванні спрощеної системи оподаткування додатково свідоцтво платника єдиного податку;
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- документи, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності Позичальника.

*2.6.3. Юридичною особою:*

- анкета позичальника за встановленою Товариством формою;
- копію виписки (витягу) з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- копії засновницьких документів;
- копії документів, що засвідчують повноваження особи на підписання договору, рішення засновників (учасників/акціонерів, тощо) підприємства/товариства про надання повноважень керівнику на підписання договору, якщо у керівника відсутні повноваження на укладання даного договору;
- Копії документів, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;
- інші документів на вимогу Товариства.

На вимогу Товариства юридична особа 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;
- чинні кредитні договори, договори застави, поручительства та гарантії;
- згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, надання поручительства (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.

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

2.8. Якщо договір укладається з Клієнтом – споживачем на умовах споживчого кредиту, Товариство зобов'язане дотримуватися чинного законодавства при укладанні відповідного договору, у тому числі ст. 10, 11, 15, 18 та 19 Закону України «Про захист прав споживачів». Зокрема, перед укладанням договору Товариство зобов'язане повідомити Клієнта про: особу та місцезнаходження Товариства; мету, для якої споживчий кредит може бути витрачений; форми його забезпечення; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, в тому числі між зобов'язаннями споживача; тип відсоткової ставки; суму, на яку кредит може бути виданий; орієнтовану сукупну вартість кредиту (в процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткових ставок за кредитом та вартості всіх послуг (ресуратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; варіанти повернення кредиту, включаючи кількість платежів, їх частоту та обсяги; можливість дострокового повернення кредиту та його умови; необхідність одійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; податковий режим сплати відсотків та про державні субсидії, на які споживач має права, або відомості про те, від кого споживач може одержати докладнішу інформацію; переваги та недоліки пропонованих схем кредитування; інші умови кредитування.

2.9. При укладенні Договору Позичальник має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

2.10. Після аналізу всіх документів та прийняття уповноваженим органом Товариства рішення про надання фінансової послуги, відбувається оформлення відповідних договорів, а саме:

*Договір позики* – укладається шляхом пропозиції однієї сторони укласти договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною. Договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору.

*Договір фінансового кредиту* – укладається шляхом Товариством зі всіма суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності).

Основними умовами надання фінансового кредиту є: забезпеченість (якщо це передбачено умовами Договору фінансового кредиту), поворотність, строковість, платність.

*Договір споживчого кредиту* - укладається Товариством з фізичними особи – споживачами товарів, робіт та послуг.

2.11. Оформлення договорів, здійснює відповідальний працівник Товариства.

У випадку прийняття рішення про укладання договору такий договір повинен містити:

- назву 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;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, про надана Клієнту інформації, передбаченої чинним законодавством України;
- посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.12. У договорі споживчого кредиту, з Клієнтом – споживачем додатково до вказаних в п 2.11. цих Правил умов зазначається:

- реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору споживчого кредиту. Детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням процентної ставки за кредитом та вартості всіх послуг (ресстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача, тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору 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 споживчого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);

- порядок повернення споживчого 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);
- порядок дострокового повернення споживчого кредиту;
- процентна ставка за споживчим кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 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 споживчого кредитування;
- порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;
- умови дострокового розірвання договору споживчого кредиту;

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

2.14. Клієнт – споживач за укладеним договором має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладання відповідного договору без пояснення причин. Перебіг цього строку розпочинається з дня укладання договору.

2.15. Відкликання згоди оформляється письмовим повідомленням, яке клієнт – споживач зобов'язаний подати особисто чи через уповноваженого представника або надіслати Товариству до закінчення строку, зазначеного в п. 2.14. цих Правил.

2.16. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору споживчого кредиту, Клієнт – споживач зобов'язаний повернути кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором. Клієнт – споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору споживчого кредиту. Відмова від договору споживчого кредиту є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнт – споживачем. Товариство (Кредитодавець) або третя сторона зобов'язані повернути Клієнту – споживачу кошти, сплачені ним за такі додаткові чи супутні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта – споживача від договору у порядку, визначеному законодавством України.

Право на відмову від договору споживчого кредиту не застосовується щодо:

- 1) договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору, встановленого п. 2.14. цих Правил.

2.15. Клієнт – споживач має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів. Договором може бути передбачено обов'язок повідомлення Товариства про намір дострокового повернення кредиту з оформленням відповідного документа.

Якщо Клієнт – споживач скористався правом повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Товариство зобов'язане здійснити відповідне коригування

зобов'язань Клієнта – споживача у бік їх зменшення та на вимогу споживача надати йому новий графік платежів.

Клієнт – споживач у разі дострокового повернення кредиту сплачує Товариству проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

2.17. Після підписання Договору позики набуває юридичної сили і є обов'язковим дня його виконання всіма учасниками Договору.

2.18. Товариство може здійснювати видачу Позичальнику фінансового активу:

- одноразово у повному обсязі у безготівковій формі, шляхом перерахування відповідних грошових коштів на (картковий, поточний, інш.) рахунок Позичальника;

або

- шляхом відкриття кредитної лінії.

Видача фінансового активу у межах кредитної лінії здійснюється на підставі письмової заяви Позичальника

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

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

2.21. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за фінансовим активом, починаючи з дня надання кредиту Позичальнику (не включаючи цей день) до дати повного погашення (включно).

2.22. Розмір та тип процентної ставки визначається у Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовою послугою та інших факторів.

2.23. Нараховування процентів за Договором здійснюється щомісяця, якщо інше не передбачено Договором та в день остаточного повернення фінансового активу.

2.24. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення зобов'язання за користування фінсовим активом.

2.25. У випадку неповернення позики/фінансового/ споживчого кредиту Товариство має право звернути стягнення на майно, що є предметом застави, відповідно до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством, з метою повного погашення боргу Позичальника.

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

2.27. Надані кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що надаються резидентам та громадянам України класифікуються за такими ознаками:

2.27.1. за строком користування:

- а) короткострокові - до 1 року;

- б) середньострокові - до 3 років;
  - в) довгострокові — понад 3 років.
- 2.27.2. рівнем забезпечення:
- а) незабезпечені (бланкові);
  - б) забезпечені (застава нерухомого, рухомого майна, іпотека, інш.), завдаток, неустойка, майнова або фінансова порука, гарантія, інші види забезпечення відповідно до законодавства України);
- 2.27.3. за цільовим призначенням:
- а) споживчі ( в т.ч. кредити на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла, інші потреби);
  - б) підприємницькі;
  - в) комерційні;
  - г) виробничі (в т.ч. за характером використання: у поточну діяльність, в інвестиційну діяльність, на поповнення оборотних коштів, інші цілі, потреби).
  - д) інші цілі, потреби незаборонені законодавством.
- 2.27.4. ступенем ризику;
- 2.27.5. методами надання:
- а) однією повною сумою;
  - б) у вигляді кредитної лінії (відновлювальної або невідновлювальної);
  - в) траншами;
  - г) інші методи.
- 2.27.6. строками погашення:
- а) що погашаються в кінці терміну;
  - б) що погашаються відповідно до графіка погашення;
  - в) іншим способом, зазначеним у Договорі.
- 2.27.7. за рівнем дотримання встановленого режиму сплати:
- а) кредит з нормальним режимом сплати;
  - б) прострочений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 365 днів;
  - в) неповернений кредит - кредит, за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 365 днів;
  - г) безнадійний кредит - кредит, за яким існує впевненість в його неповерненні та за яким є підтвердження про неможливість здійснення стягнення або минув термін позовної давності.

### **3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

3.1. 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.

3.2. Договори зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про видучення для знищення документів. Акт складається комісією з експертизи цінності документів, та затверджується директором Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

3.3. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства, вони мають розподілити та закріпити за співробітниками визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість вносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з договором здійснюється працівником, на якого покладено формування справи. Керівник має визначити місце (архів) для зберігання договорів дія яких припинена.

3.4. Укладення, ресетрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

3.4.1. Журнал обліку укладених та виконаних договорів, в тому числі надання позики ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію: номер запису за порядком; дату і номер укладеного Договору; повне найменування Клієнта; ідентифікаційний код (в разі якщо це юридична особа ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Клієнта; розмір позики/фінансового кредиту; дату закінчення дії Договору.

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) - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- г) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- д) 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 паразувань згідно з умовами договору;
  - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;
  - графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;
- е) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт тощо).

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

3.4.3. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів надання позики 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.

3.5. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.

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

4.1. Товариство забезпечує Клієнту право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, зобов'язані на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», 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) перелік послуг, що надаються Товариством;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) розмір частки фінансової установи, яка знаходиться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

4.2. 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.

4.3. Підтвердження, що інформація, зазначена у п. 4.2 цих Правил, надана клієнту, фіксується у договорі позики/фінансового кредиту.

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

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

4.6. 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.

4.7. На власному сайті (веб-сторінці) Товариства розміщується наступна інформація:

4.7.1. Повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;

4.7.2. Перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

4.7.3. Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством);

4.7.4. Відомості про склад виконавчого органу Товариства;

4.7.5. Відомості про відокремлені підрозділи, інформація про які включена до Державного реєстру фінансових установ.

4.7.6. Відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;

4.7.7. Річна фінансова та консолідована фінансова звітність;

4.7.8. Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;

4.7.9. Рішення про ліквідацію Товариства;

4.7.10. Інша інформація про Товариство, яка підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

4.8. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці) згідно п.4.7 цих Правил, не менше ніж за останні три роки.

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

5.1. 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.

5.2. Внутрішньому контролю підлягають:

- надані Товариством позики, у тому числі на умовах фінансового кредиту;
- операції, вчинені на виконання укладених Договорів;
- ефективність надання позик, у тому числі на умовах фінансового кредиту (у розрізі строків, суми позики/фінансового 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.

5.3. 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.

5.4. 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 позик/фінансових 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.

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.

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

6.1. 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.

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

6.3. 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.

## 7. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

7.1. 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.

7.2. 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 150 000 грн.

7.3. 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.

7.4. 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).

7.5. 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

7.6. 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.

7.7. Товариство має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи та передбачені законодавством відомості, необхідні для з'ясування його особи. У разі не надання 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.

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

## **8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

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

8.1.1. Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ.

8.1.2. Дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил.

8.1.3. В 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.

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

8.2.1. Укладення Договорів позики;

8.2.2. Ознайомлення клієнтів з цими Правилами, умовами Договору позики та надання Клієнтам інформації, визначеної законодавством України;

8.2.3. Ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів.

8.3. 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.

8.4. 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.

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

Принято, промушено на експиментно  
вдобрено печатки Товариства

Директор

*M. N. Kacir*

