

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

**Директором**

**ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА»  
Наказ № 01 від 05.01.2022**

**Директор**

\_\_\_\_\_ Коваленко С.В.

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА»  
(нова редакція)**

**місто Київ 2022 рік**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

1.2. Ці Правила регулюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА НЕЗАЛЕЖНА ГРУПА» (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 фінансового/ споживчого кредиту зі споживачами фінансових послуг;
- порядок зберігання договорів фінансового/споживчого кредиту та інших документів, пов'язаних із наданням Товариством позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- порядок доступу споживачів фінансової послуги до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Товариством позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- 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 фінансового/ споживчого кредиту;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.4. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

- **надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (фінансовий кредит)** - кошти, які надаються Товариством (Кредитодавцем) юридичній особі або фізичній особі підприємцю на визначений строк та під процент;
- **договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (договір фінансового кредиту)** - договір, за яким Товариство (Кредитодавець) зобов'язується надати кошти (фінансовий кредит) Позичальнику 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-фізична особа)

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 / 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 є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариства.

1.8. Ці Правила затверджуються Уповноваженим органом 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 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 фінансового/споживчого кредиту, за рахунок власних коштів фінансової установи, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів.

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. Укладанню договорів фінансового/споживчого кредиту, передує процедура вивчення відповідних даних, наданих Клієнтом, та включає у себе проведення відповідних процедур, за наслідками проведення яких приймається рішення про укладання договору фінансового/споживчого кредиту, або про відмову.

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

2.6. Рішення про укладання договору фінансового/ споживчого кредиту приймається Товариством за умови надання Клієнтом 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 – підприємець 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 установчих 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;
- інших 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. У разі заявки на отримання споживчого кредиту Клієнт - фізична особа обов'язково має надати згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди від Клієнта - фізичної особи матиме наслідком відмову Товариства в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

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

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

2.9. 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 процентної ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, 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 здійснення 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 пропонуванних схем кредитування; інші умови кредитування.

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

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

**Договір фінансового кредиту** – укладається Товариством на підставі примірної форми Договору фінансового кредиту 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 на підставі примірної форми Договору споживчого кредиту з фізичними особи – споживачами товарів, робіт та послуг.

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

2.12. Оформлення договорів, здійснює відповідальний працівник Товариства.

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

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

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

- 1) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
- 2) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для Споживача на дату укладення договору про споживчий кредит;
- 3) кількість платежів за кредитом, їх розмір та періодичністю внесення, у вигляді графіка

платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

4) 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;

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

6) порядок дострокового повернення кредиту;

7) згоду Споживача на доступ до інформації про нього, що складає кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (у разі укладення договору про споживчий кредит із Клієнтом - фізичною особою);

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

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

2.15. 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.

2.16. 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. 2.16. цих Правил.

2.17. 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. 2.15. цих Правил.

2.18. За договором споживчого кредиту 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.

Після підписання Договору фінансового/споживчого кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим дня його виконання всіма учасниками Договору.

2.19. 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

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

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

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

2.23. 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.

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

2.25. За згодою сторін може передбачатись дострокове погашення зобов'язання за користування фінансовим активом.

2.26. У випадку неповернення 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.



2.27. Кредитодавець (Товариство) має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.

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

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

2.30.1. за строком користування:

- а) короткострокові - до 1 року;
- б) середньострокові - до 3 років;
- в) довгострокові — понад 3 роки.

2.30.2. 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);

2.30.3. 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.

2.30.4. ступенем ризику;

2.30.5. методами надання:

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

2.30.6. строками погашення:

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

2.30.7. 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 вилучення 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 виносу 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, реєстрація 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 фінансового/споживчого 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 нарахувань 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 фінансових/споживчих кредитів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

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.

4.2. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

4.2.1. Не становлять комерційну таємницю:

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

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

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

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

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

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

3) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

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

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

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

1) Товариство:

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію Товариства;

г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;

г) інформацію щодо наявності у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:

а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

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

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

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

4.7. Товариство повинне також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті

(веб- сторінці) в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- 9) рішення про ліквідацію Товариства;
- 10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

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

Товариство також розкриває іншу інформацію, передбачену статтю 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

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

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

4.10. 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 запитом на інформацію.

4.11. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці), 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 фінансові/споживчі кредити;
- операції, вчинені на виконання укладених Договорів;
- ефективність надання фінансового/споживчого кредиту (у розрізі строків, суми кредиту) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства, у відповідності з вимогами чинного законодавства України;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

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

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 вчинювані 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 граничну суму, що визначена чинним законодавством з фінансового моніторингу.

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 ненадання Клієнтом необхідних документів та передбачених законодавством відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Товариство відмовляє Клієнту у його обслуговуванні та/або наданні фінансових послуг та/або не укладає Договір.

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 фінансового/споживчого кредиту;

8.2.2. Ознайомлення Клієнтів з цими Правилами, умовами Договору фінансового/споживчого кредиту 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.