

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**рішенням Загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «С-ФІНАНС»
(протокол № 41 від 13.06.2025 року)**

**Голова загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «С-ФІНАНС»
_____ Черняк Євген Зельманович**

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»
(нова редакція)**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1. Ці Внутрішні правила надання коштів та банківських металів у кредит (далі-Правила) розроблені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (далі-Товариство) відповідно до положень Закону України „Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності”, Закону України „Про споживче кредитування”, Закону України «Про захист прав споживачів», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджені Постановою Правління Національного банку України №199 від 27.12.2023 року, нормативно-правових актів Національного Банку України (далі - НБУ), Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (далі – Статуту) інших нормативно-правових актів та є його внутрішнім документом.

2. Правила визначають перелік та опис видів фінансових послуг, порядок надання фінансових послуг, строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

3. Примірні договори про надання фінансових послуг є додатками до цих Правил №1, №2, №3, №5, №6*, №7* до цих Правил.

4. Визначення термінів, які вживаються в цих Правилах:

4.1. Кредитодавець - банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити;

4.2. Фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором.

4.3. Регулятор - Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним цим Законом;

4.4. Кредитний посередник – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитором і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця;

4.5. Споживач фінансових послуг – фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю;

4.6. Клієнт – будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг до надавача фінансових послуг та/або посередника чи користується послугами надавача фінансових послуг та/або посередника;

4.7. Загальні витрати за споживчим кредитом – витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

4.8. Фінансова послуга – операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;

4.9. Фінансові засоби – кошти, банківські метали, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до фінансових інструментів.

4.10. Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;

4.11. Договір про споживчий кредит – вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;

4.12. Споживчий кредит (кредит) – грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

4.13. Кредитна лінія – вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит;

5. Інші терміни в цих Правилах вживаються у значенні, наведеному в [Цивільному кодексі України](#), [Законі України](#) "Про захист прав споживачів" та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг .

2. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Товариство надає наступну фінансову послугу: надання коштів та банківських металів у кредит.

2.2. Товариство може надавати додаткові та/або супутні послуги.

2.3. Товариство надає послугу з надання коштів та банківських металів у кредит на підставі договорів, укладених у письмовій паперовій формі.

2.4. Умови договорів містяться в примірних договорах, які розміщуються на офіційному сайті Товариства та про які Товариство повідомляє Національний банк України у порядку, встановленому діючим законодавством України.

2.6. Конкретні умови надання послуг встановлюються у договорі, сторонами якого є Товариство, як Позикодавець, та Позичальник, відповідно до якого Товариство:

- надає Позичальникові фінансову послугу – надання коштів та банківських металів у кредит, а саме: кредит - грошові кошти на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі, визначеному умовами договору;

- надає Позичальнику фінансову послугу – надання коштів та банківських металів у кредит, а саме: кредит у формі кредитної лінії з лімітом в сумі, визначеній умовами договору, на умовах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом у розмірі, визначеному умовами договору. У межах встановленого ліміту Позичальник може отримувати будь-які суми кредиту, та зобов'язується повертати їх на умовах, що передбачені Договором.

3. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ.

3.1. Правила визначають основи надання коштів та банківських металів у кредит, які надаються за рахунок власних та залучених коштів юридичним та фізичним особам (далі – Клієнт), а також регулює взаємовідносини між Товариством та Клієнтом.

3.2. Перед укладенням договору на надання фінансових послуг Товариство здійснює:

- оцінку кредитоспроможності клієнтів;

- фінансовий моніторинг 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.

3.3. Товариство має право надавати відповідні види фінансових послуг лише за умови наявності діючої ліцензії та укладати договори виключно відповідно до цих Правил.

3.4. Правила розміщуються на веб-сторінці Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

3.5. Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійснення фінансових послуг несе Директор Товариства, відповідно до Статуту та законодавства України.

3.6. Правовідносини з надання фінансової послуги між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання кредиту в письмовій формі, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів. Такі договори не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

3.7. Рішення про укладення відповідного договору приймається Директором Товариства на підставі заяви у довільній формі, поданої Клієнтом, аналізу доданих до заяви документів, фінансового стану Клієнта, оцінки його кредитоспроможності.

3.8. Оцінка кредитоспроможності Клієнта включає аналіз:

- документів, перелік яких встановлений, для отримання кредиту;
- інформації про Клієнта.

3.9. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється Товариством з урахуванням, зокрема, строку, на який надається кредит, суми кредиту, доходів Клієнта, мети отримання кредиту, а також інформації щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

3.10. Товариство може надавати наступні види кредитів:

За строком користування з укладанням на відповідний термін:

- 1) кредити з терміном погашення від 3 до 6 місяців включно;
- 2) кредити з терміном погашення від 6 до 12 місяців включно;
- 3) кредити з терміном погашення понад 12 місяців.

За методами надання:

- 1) кредит;
- 2) кредитна лінія;

За схемами погашення:

- 1) диференційована (класична);
- 2) ануїтетна.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) іпотека;
- 3) порука;
- 4) інші види забезпечення, не заборонені законодавством.

За цільовим призначенням:

- 1) споживчі;
- 2) неспоживчі.

3.11. Для отримання кредиту Клієнт звертається до Товариства із відповідною заявою про надання кредиту, яка повинна містити інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, термін користуванням кредитом, можливий вид забезпечення тощо. Заява розглядається у триденний термін.

3.12. Разом з заявою Клієнт – фізична особа подає відповідальному працівнику Товариства оригінали паспорта та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру (за наявності), а також документи, які підтверджують його кредитоспроможність чи можливість надання забезпечення.

3.13. Разом з заявою Клієнт – юридична особа- подає наступні документи:

- Копію Статуту (за вимогою Товариства – належно посвідчену);
- Копію Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
- рішення засновників (власників) юридичної особи про отримання кредиту та надання забезпечення (якщо таке забезпечення припускається);
- копії наказів (протоколів зборів засновників) про призначення керівника Клієнта та інших посадових осіб, яким надано право укладання Договору та підпису комерційних і фінансових документів; копії паспортів цих осіб;
- баланс та звіт про фінансові результати на останню звітну дату;
- документи щодо забезпечення, яке надається Клієнтом;
- інші документи за вимогою Товариства.

4. СТРОК ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 4.1. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, у паперовій формі з часу укладання і до передачі їх на зберігання, зберігаються за місце їх укладення.
- 4.2. З метою забезпечення збереженості, вказані документи повинні перебувати у робочих приміщеннях або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
- 4.3. Вилучення вказаних документів забороняється, крім випадків, встановлених законодавством. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника фінансової установи.
- 4.4. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, для централізованого зберігання групуються у справи за окремими внутрішніми описами.
- 4.5. Товариство забезпечує архівне зберігання договорів та документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів для їх зберігання, в яких вони зберігаються і за допомогою яких можна відобразити інформацію, що в них міститься.
- 4.6. Строк зберігання вищезазначених документів визначається згідно з нормативно-правовим актом з питань визначення строків зберігання документів, затвердженим центральним органом виконавчої влади у сфері архівної справи і діловодства та номативно-правовими актами НБУ. Строки архівного зберігання документів, програмних, апаратно-програмних, апаратних або інших засобів для їх зберігання відповідають строкам зберігання інших видів архівних документів, визначених відповідно до законодавства, але не менше ніж строк позовної давності

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

5.1. Правила набирають чинності з моменту їх затвердження відповідним органом Товариства та діють до моменту їх відміни або затвердження у новій редакції. До Правил можуть вноситись зміни та доповнення шляхом викладення їх в новій редакції, які набувають чинності після їх затвердження.

Додатки:

1. Примірний договір №__ про надання кредиту (кредитна лінія) (для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
2. Примірний договір №__ про надання кредиту (для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців);
3. Примірний договір №__ про надання споживчого кредиту;
4. Паспорт споживчого кредиту (стандартизована форма);
5. Примірний споживчий кредитний договір відновлювальної кредитної лінії №__;
6. Примірний кредитний договір №__*;
7. Примірний кредитний договір відновлювальної кредитної лінії №__*;