

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**рішенням Загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «С-ФІНАНС»
(протокол № 13 від 12.03.2020 року)**

**Голова загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «С-ФІНАНС»**

**Черняк Євген Зельманович
в особі представника за довіреністю
Уварова Дмитра Миколайовича**

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,
В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»
(нова редакція)**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (надалі – Товариство) у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі - фінансова послуга), дотримується цих Правил надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – Правила).

1.2. Правила визначають основи надання та повернення коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, які надаються за рахунок власних та залучених коштів юридичним та фізичним особам (далі – Клієнт), а також регулює взаємовідносини між Товариством та Клієнтом.

1.3. Правила розроблені у відповідності до Конституції України, Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення”, Цивільного кодексу України, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016. зі змінами, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – НКФП), Статуту Товариства, та є внутрішнім документом Товариства.

1.4. Правилами визначаються умови і порядок укладення відповідних договорів про надання відповідного виду фінансових послуг, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов’язаних з наданням відповідного виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов’язаної з наданням виду фінансових послуг та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов’язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання і виконання відповідних договорів, опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.5. 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.

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

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

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

1.9. Визначення термінів, які вживаються в цьому положенні:

1.9.1. Фінансовий кредит - кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент.

1.9.2. Фінансові активи - кошти, цінні папери, боргові зобов’язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів.

1.9.3. Фінансова послуга - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

1.9.4. Учасники ринку фінансових послуг - особи, які відповідно до закону мають право надавати фінансові послуги на території України; особи, які провадять діяльність з надання посередницьких

послуг на ринках фінансових послуг; об'єднання фінансових установ, включені до реєстру саморегулювальних організацій, що ведеться органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; клієнти. Законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть визначатися інші учасники ринків фінансових послуг.

1.9.5. Договір позики – договір, згідно умов якого Товариство передає у власність Клієнту грошові кошти (або фінансові активи), а Клієнт зобов'язується повернути Товариству таку саму суму грошових коштів або таку ж кількість фінансових активів та сплатити проценти, у визначеному порядку і розмірі.

1.9.6. Договір фінансового кредиту – договір, згідно умов якого Товариство зобов'язується надати грошові кошти (кредит) Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

1.9.7. Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

1.9.8. Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу.

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

1.9.10. Договір про споживчий кредит - вид кредитного договору, за яким Товариство 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.

1.9.11. Кредитодавець - банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити. Кредитодавцем за цими Правилами є Товариство.

1.9.12. Конфіденційна інформація – інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, та яка може поширюватися у визначеному ними порядку за їхнім бажанням відповідно до передбачених ними умов.

1.9.13. Суб'єкти владних повноважень - органи державної влади, інші державні органи, органи місцевого самоврядування, органи влади Автономної Республіки Крим, інші суб'єкти, що здійснюють владні управлінські функції відповідно до законодавства та рішення яких є обов'язковими для виконання.

1.9.14. Вартість продукції (послуги) за договором позики – це грошові кошти, одержані позичальником.

1.9.15. Компенсація у разі невиконання позичальником зобов'язань за договором позики – неустойка (штраф, пеня).

1.9.16. Позикодавець – фінансова установа, яка отримала ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та уклала договір позики.

1.9.17. Позичальник – суб'єкт кредитних відносин, який отримав у тимчасове користування грошові кошти на умовах повернення, платності, строковості.

1.9.18. Кредитний посередник - особа, яка не виступає позичальником і надає посередницькі послуги за договором позики від імені, в інтересах та за дорученням позикодавця.

1.9.19. Загальний розмір позики - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані позичальнику за договором позики.

1.9.20. Реальна річна процентна ставка – загальні витрати позичальника за договором позики (проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги позикодавця та кредитного посередника (за наявності)), виражені у процентах річних від загального розміру виданої позики.

1.9.21. Мета кредиту – це спосіб, визначений позичальником, витратити грошові кошти, одержані за договором позики.

1.9.22. Оферта - пропозиція позикодавця укласти електронний договір позики з позичальником відповідно до законодавства.

1.9.23. Акцепт - відповідь позичальника, якому була адресована пропозиція укласти електронний договір позики, про її прийняття відповідно до законодавства.

1.9.24. 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 супутні послуги Товариства, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

Інші терміни вживаються у значеннях наведених у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Законі України "Про захист прав споживачів", Законі України "Про споживче кредитування", Закону України "Про електронну комерцію", Законі України "Про довірчі послуги" та інших законах.

1.10. Строк користування позикою (кредитом), а також проценти за користування розраховуються з моменту укладання договору позики або договору фінансового кредиту та отримання коштів, або зарахування їх на рахунок Клієнта або зарахування грошових коштів на рахунок продавця (на придбання товару якого оформлюється кредит) згідно рахунку фактури або договору до повного погашення кредиту та процентів за користування.

1.11. Позики та фінансові кредити можуть надаватися на визначений відповідним договором строк, із забезпеченням, або без забезпечення; короткострокові та довгострокові, споживчі, та для використання в підприємницькій діяльності.

1.12. Фінансовий кредит (далі - кредит) надається юридичним особам усіх форм власності, фізичним особам - підприємцям та фізичним особам, що не займаються підприємницькою діяльністю.

1.13. Кредитом є грошові кошти надані Товариством Клієнту у готівковій або безготівковій формі на умовах, встановлених договором про надання фінансового кредиту (далі - Договір). Основними умовами Договору є строковість, платність, повернення та забезпеченість.

Умови строковості, платності та повернення передбачають, що кредит має бути поверненим Клієнтом Товариству у визначений у Договорі строк з відповідною сплатою процентів за його користування.

Умова забезпеченості кредиту передбачає недопущення збитків від неповернення кредиту Клієнтом та порушення ним інших зобов'язань за Договором.

1.14. Джерелами формування кредитних ресурсів є власні кошти Товариства, а також залучені кошти (банківські кредити тощо).

1.15. При проведенні кредитної політики Товариство виходить із необхідності забезпечення поєднання інтересів самого Товариства, її власників та Клієнтів із врахуванням інтересів держави та суспільства.

1.16. Товариство у відповідності до свого Статуту та інших внутрішніх документів самостійно визначає порядок проведення операцій з надання кредитів, встановлення рівня процентних ставок виходячи із власних потреб, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів Клієнтам за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність Товариства.

1.17. З метою захисту інтересів Товариства та Клієнтів кредитування Клієнтів здійснюється згідно з чинним законодавством України з дотриманням встановлених НКФП економічних нормативів та критеріїв діяльності фінансових компаній та вимог щодо формування обов'язкових, страхових і резервних фондів.

1.18. Товариство забезпечує прийом клієнтів для надання визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень, проведення відповідних розрахунків, протягом робочого часу Товариства, затвердженим наказом директора Товариства.

2. УМОВИ І ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

2.1. Правовідносини з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів

позики та договорів фінансового 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.

2.2. Договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним НКФП, та цих Правил. Примірні Договори на надання фінансових послуг є додатками №1, №2, №3, №4, №5, №6, №7, №8 до цих Правил.

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

2.4. Оцінка кредитоспроможності Клієнта включає в себе аналіз:

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

2.5. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється Товариством враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, доходи Клієнта, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

2.6. При здійсненні діяльності з надання кредитів через відокремлені підрозділи Товариства, оцінку кредитоспроможності Клієнта, укладення Договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних, кредитів здійснює відокремлений підрозділ в порядку, встановленому Положенням про такий відокремлений підрозділ.

2.7. До укладення договору Товариство надає клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством споживачу (за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою Законом України «Про споживче кредитування»), та іншим клієнтам у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про електронну комерцію") із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

2.8. Вищезазначена інформація, що надається Товариством клієнтам має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження Товариства та його структурного підрозділу, через який надається кредит (в разі наявності), реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства, яка надає фінансові послуги;

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

3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;

5) 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 обчислення таких витрат;

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

7) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту на дату надання інформації виходячи з обраних клієнтом умов кредитування.

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

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

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

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

9) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування 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);

10) попередження 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 кредитним договором;

11) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту, строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

12) порядок дострокового повернення кредиту а також наслідки таких дій;

13) мінімальний строк дії договору;

14) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, а також наслідки таких дій;

15) порядок внесення змін та доповнень до договору;

16) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди клієнта фінансової послуги;

17) 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.

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

2.10. У разі якщо окремі умови надання кредиту, діятимуть протягом частини строку користування кредитом, Товариство повідомляє споживача про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

2.11. На вимогу споживача Товариство зобов'язано безоплатно надати йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про споживчий кредит із споживачем. Клієнт зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення із вищезазначеною інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

2.12. До загальних витрат за споживчим кредитом включаються:

- доходи Товариства у вигляді процентів;

- комісії Товариства, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;

- інші витрати споживача на додаткові та супутні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).

2.13. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем фінансових послуг такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.

2.14. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

2.15. Будь-які пропозиції Товариства, клієнту про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг, повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення Товариством клієнту повідомлення в письмовій формі поштою з описом вкладення до цінного листа в строки, визначені договором.

2.16. Забороняється збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення клієнта у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки, неповідомлення Товариством клієнта про відступлення зобов'язання за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом.

2.17. Товариство надає наступні види кредитів.

За строком користування з укладанням на відповідний термін:

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

За методами надання:

- 1) простий кредит;
- 2) кредит з графіком погашення;
- 3) кредитна лінія.

За режимами сплати процентів:

- 1) кредит зі сплатою процентів в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

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

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

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

2.20. 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.

2.21. Товариство здійснює надання кредитів на підставі відповідних Договорів, які повинні містити:

1. назву документа;
2. назву, місцезнаходження, реквізити Товариства;
3. відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, а для фізичної особи-підприємця також дата і № запису про проведення державної реєстрації фізичної особи-підприємця, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
4. найменування фінансової операції;
5. сума кредиту, зазначена у грошовому виразі, строки його повернення та умови взаєморозрахунків;
6. порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форма розрахунку, інше);
7. графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним (у разі наявності);
8. інформацію про забезпечення кредиту;
9. строк дії Договору;
10. умови, які не суперечать одна одній та не містять положень з неоднозначним трактуванням;
11. положення про необхідність підписання додаткових угод в разі зміни умов Договору;
12. положення про умови дострокового розірвання Договору та порядок здійснення розрахунків;
13. положення про необхідність письмового повідомлення стороною Договору щодо зміни свого місцезнаходження (адреси) іншій стороні;
14. порядок зміни і припинення дії Договору;
15. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
16. інші умови за згодою сторін;
17. поштові, банківські реквізити, телефони.
Реквізити сторін по Договору (банківські, поштові, комунікаційні, тощо), зазначаються сторонами під час підписання Договору.
18. підписи сторін.

2.22. Зміст Договору повинен відповідати предмету договору.

2.23. Товариство здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі Договорів з дотриманням вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з Клієнтом Договору. Нарухування процентів за Договорами відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом, починається з дня отримання Клієнтом від Товариства суми кредиту та припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

2.24. Погашення заборгованості за кредитом та процентів за його користування здійснюється у черговості, яка встановлюється сторонами при укладенні Договору.

2.25. В разі надання Клієнтом забезпечення виконання своїх зобов'язань за Договором, Клієнт надає відповідні документи щодо забезпечення (наприклад, банківська гарантія), або сторони укладають відповідний договір про надання забезпечення у письмовій формі (який нотаріально посвідчується у випадках, передбачених законодавством, або за згодою сторін).

2.26. Примірник договору, що укладений в письмовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством, клієнту одразу після його підписання сторонами, але до початку надання клієнту фінансової послуги під його особистий підпис про його отримання.

3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

3.1. З метою забезпечення зберігання договорів позики, договорів фінансового кредиту та інших документів, які пов'язані з наданням фінансових послуг Товариство має облікову та реєструючу систему договорів (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим НКФП, і передбачати ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Дані облікової та реєструючої систем Товариства на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку.

3.2. Товариство здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили. Відповідальність за ведення журналу обліку та карток обліку та їх збереження несе директор Товариства або призначений ним працівник Товариства.

3.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

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

3.4. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією.

3.5. Картки обліку мають містити:

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

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

- 4.1. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторін Договору. У разі наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.
- 4.2. Договори позики та фінансового кредиту з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.
- 4.3. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
- 4.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.
- 4.5. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, де зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.
- 4.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.
- 4.7. Договори позики і фінансового кредиту групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.
- 4.8. Документи тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.
- 4.9. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.

- 5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.
- 5.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства, що передбачена статтею 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", яка також розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства і підтримується в актуальному стані.
- 5.3. Уповноважені посадові особи Товариства зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників Товариства та відокремлених підрозділів Товариства (у випадку їх створення);
 - перелік послуг, що надаються Товариством;
 - ціну/тарифи фінансових послуг;
 - розмір частки Товариства, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право па отримання якої закріплено в законах України.

5.4. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом.

5.5. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді у Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

5.5.1. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків;

5.5.2. До документів Товариства, що містять конфіденційну інформацію відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- протоколи засідань ревізійної комісії;
- рішення посадової особи про надання фінансової послуги Клієнту;
- бухгалтерські документи, матеріали перевірок, ревізій органів державної влади та управління, звітні дані, звітність, аудиторські висновки що подаються до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- договори з Клієнтами Товариства та їх особові справи;
- документи, що містять персональні дані та конфіденційну інформацію Клієнтів;
- накази директора Товариства;
- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- документи та інформація з фінансового моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

5.5.3. Доступ до документів що містять конфіденційну інформацію мають працівники, які обіймають наступні посади: директор, заступник директора, головний бухгалтер, фахівець з кредитних операцій, працівник, відповідальний за проведення первинного фінансового моніторингу, діловод. Зазначені посадові особи відповідальні за нерозголошення та не оприлюднення інформації та документів, що містять конфіденційну інформацію.

5.5.4. Документи що містять конфіденційну інформацію, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи що містять конфіденційну інформацію надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог закону. На видану справу, документ заводиться карта-замінник справи, у якій зазначається підрозділ, номер справи, дата її видачі, кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів в отриманні та прийнятті справи.

5.6. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення.

5.7. Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

5.8. Порядок роботи з конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується наказами та розпорядженнями керівництва Товариства, здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та законодавства України.

5.9. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

5.10. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відображеної на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, виток конфіденційної інформації;
- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;

- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію;
- доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

5.11. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням керівництва Товариства у порядку, встановленому законодавством.

5.12. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання конфіденційної інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.13. Перед укладенням договорів про надання фінансових послуг обов'язково, а також додатково - на вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про інформацію", Закону України «Про захист прав споживачів» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до законодавства України, Статуту Товариства, цих Правил та інших внутрішніх регламентуючих документів.

6.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надане Товариством фінансування за договорами позики або фінансового кредиту;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів позики або фінансового кредиту;
- ефективність надання фінансових послуг з надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту (в розрізі строків, суми договору) 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;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
- 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.

6.4. Контроль за наданням фінансових послуг здійснює Директор Товариства та/або призначений Директором відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний кваліфікаційний рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання

фінансових послуг. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на Директора Товариства.

6.5. Директор та/або відповідальний працівник Товариства на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих Правил та законодавства України.

6.6. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з фінансових послуг;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них керівництво Товариства;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;
- на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

6.7. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів і клієнтів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання певних видів фінансових послуг;
- 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 підрозділів 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.

6.8. З моменту виявлення прострочення за кредитом Товариство повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання Клієнтом своїх договірних зобов'язань:

протягом місяця після того, як не було отримано належного платежу за кредитом, Товариство: в термін до 5 днів прострочення платежу – здійснює Клієнтові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі з обов'язковою відміткою про таку розмову в журналі реєстрації;

в термін до 15 днів прострочення платежу – надсилає Клієнту та поручителю/гаранту (у разі його наявності) рекомендовані листи – нагадування;

в термін від 15 до 30 днів прострочення – рекомендовані листи – попередження.

6.9. У випадку, якщо попередні заходи впродовж 1 місяця не призвели до сплати боргу, Товариство має право вдаватися до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням Товариство:

1) визначає на підставі Договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору, суми штрафних санкцій;

2) визначає шляхи:

звернення стягнення на забезпечення Договору, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно Клієнта;

3) вживає заходи для встановлення місцезнаходження Клієнта.

Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

6.10. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням Директора Товариство може відстрочити застосування щодо Клієнта заходів примусового стягнення боргу з дотриманням вимог діючого законодавства.

6.11. У разі несвоечасного погашення боргу за кредитом та сплати процентів, при відсутності домовленості про відстрочення погашення кредиту, Товариство має право на застосування штрафних санкцій у розмірах, передбачених Договором.

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

6.13. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;

- перевірка компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;

- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;

- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;

- конкурентоспроможність Товариства;

- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;

- раціональність витрат на утримання Товариства;

- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;

- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

6.14. Ступінь відповідальності керівництва Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.15. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.

7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту зобов'язані:

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

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законодавством майнову відповідальність.

7.2. Працівники, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, повинні сумлінно виконувати свої обов'язки, чітко та неухильно дотримуватись вимог цих Правил та діючого законодавства при укладанні та виконанні Договорів.

7.3. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

7.4. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визначається відповідно до положень законодавства України.

7.5. Вид дисциплінарної відповідальності застосовується в залежності від характеру порушення, систематичності його вчинення, обставин, за яких його вчинено, яку завдано ним (могло бути завдано) шкоду Товариству та/або Клієнту

7.6. Працівник притягується до кримінальної відповідальності в разі, якщо порушення має за собою ознаки кримінального злочину (зловживання службовим становищем, розкрадання, шахрайство та інше).

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА.

8.1. Товариство має право здійснювати діяльність з надання позики в тому числі на умовах фінансового кредиту за умови виконання наступних умов:

8.1.1. Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ та Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності на надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту в порядку визначеному Постановою Кабінету Міністрів України «Про затвердження ліцензійних умов провадження діяльності на ринку цінних паперів» від 07.12.2016 № 913 зі змінами;

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

8.1.3. В разі надання фінансових послуг відокремленими підрозділами Товариства, інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Державного реєстру фінансових установ та повноваження на провадження діяльності з надання фінансових послуг мають бути визначені в положенні про відповідний відокремлений підрозділ Товариства.

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

8.2.1. Своєчасність надання Товариством визначеної законодавством інформації і документів:

- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при його внесенні до державного реєстру фінансових установ;

- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при поданні заяви про отримання ліцензії;

- необхідність подання яких регламентована законодавством.

8.2.2. Дотримання ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які затверджені постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 7 грудня 2016р.

8.2.3. Укладення договорів з надання фінансових послуг;

8.2.4. Ознайомлення Клієнтів з Правилами, умовами договору на надання фінансових послуг та надання Клієнтам інформації, консультацій, роз'яснень, проектів документів, інших документів в порядку передбаченому цими Правилами та законодавством України;

8.2.5. Ведення реєстру, журналів обліку і карток обліку укладених та виконаних договорів з Клієнтами Товариства на надання фінансових послуг.

8.3. У контексті виконання посадових обов'язків:

8.3.1. Завданням Директора Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, контроль за якістю їх надання, виконання завдань і обов'язків визначених статутом Товариства, Положенням, ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які затверджені постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 7 грудня 2016р. всіма підрозділами Товариства по напрямкам діяльності, підтримання актуальності інформації на веб-сайті/веб-сторінці Товариства, що підлягає розкриттю в порядку визначеному законодавством України, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства, дослідження кон'юнктури фінансово-кредитного ринку України, контроль за дотриманням Товариством законодавства України, розгляд скарг споживачів фінансових послуг.

8.3.2. Завданнями кредитного підрозділу (фахівця з кредитних операцій) Товариства є надання клієнтам визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень щодо фінансових послуг, які надаються Товариством та порядку їх надання відповідно до цих Правил, проектів договорів на надання фінансових послуг і екземплярів укладених договорів в порядку передбаченому цим Положенням та законодавством України; отримання від клієнтів всіх необхідних підтверджень в письмовій формі про отримання ними відповідної інформації, екземплярів укладених договорів в порядку передбаченому цими Правилами та законодавством України, відправлення клієнтам обов'язкових повідомлень у випадках та порядку передбаченому цими Правилами та законодавством України, оцінка кредитоспроможності клієнтів, оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства, виконання комплексу операцій з надання фінансових послуг Клієнтам, супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг, поточний контроль за своєчасністю та повнотою передбачених договорами платежів; звітування про дотримання графіку планових платежів Директору Товариства; дослідження кон'юнктури фінансово-кредитного ринку; консультування Клієнтів з питань, пов'язаних з кредитуванням, підготовка відповідей на скарги споживачів фінансових послуг.

8.3.3. Завданням головного бухгалтера (бухгалтерії) Товариства є правильне відображення бухгалтерських і фінансових операцій за напрямком діяльності Товариства в бухгалтерському та податковому обліку, на підставі укладених договорів з дотриманням вимог положень, стандартів бухгалтерського обліку, з урахуванням інших норм законодавства України; розкривати інформацію за напрямком діяльності, визначену Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", в тому числі шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства, виконувати інші обов'язки за напрямком діяльності, виконання яких передбачено законодавством України.

8.3.4. Завданням працівників юридичної служби Товариства є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових кредитів, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів з Клієнтами, забезпечення своєчасності надання Товариством визначеної законодавством інформації і документів:

- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при його внесенні до державного реєстру фінансових установ;

- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при поданні заяви про отримання ліцензії; здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

8.3.5. Завданням працівника, відповідального за проведення Товариством первинного фінансового моніторингу, є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом чи спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

9.1. Правила набирають чинності з моменту їх затвердження на Загальних зборах учасників Товариства та діють до моменту їх відміни або затвердження у новій редакції. До Правил можуть

ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»

вноситись зміни та доповнення шляхом викладення їх в новій редакції, які набувають чинності після їх затвердження.

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено
підписами 17 аркушів"

Засновники ТОВ «С-ФІНАНС»

Черняк Євген Зеймандович
в особі представника за довіреністю Гальбінсько
Уварова Дмитра Миколайовича

Солоненцева Наталія Михайлівна в особі
представника за довіреністю Уварова Дмитра Миколайовича
Директор ТОВ «С-ФІНАНС»
Ю.В.Епкін

