

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАЙМ КРЕДИТ»
№ 22-П від «16» жовтня 2023 року

ПРАВИЛА
надання коштів у позику,
в тому числі і на умовах фінансового кредиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТАЙМ КРЕДИТ»

(нова редакція)
м. Чернігів 2023 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила є внутрішнім документом Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЙМ КРЕДИТ» (далі - Фінансова установа або Товариство), відповідно до яких укладаються договори надання фінансових послуг.

1.2. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів про надання фінансових кредитів з клієнтами, порядок зберігання договорів, та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів, та система захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.3. Виключним видом діяльності Товариства є надання споживачам фінансових послуг (далі також - Позичальники або Клієнти або Споживачі) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дана послуга надається Товариством виключно за рахунок власних коштів.

- Товариство провадить діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів у відповідності до Статуту Товариства, цих Правил та чинного законодавства України на підставі виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК № 1085 від 04.09.2018 р., та ліцензії про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 18.09.2018 року.

1.4. Про внесені до цих Правил зміни та доповнення Товариство повідомляє протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.

1.5. Ці Правила розроблено та затверджено відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.6. Вимоги цих Правил поширюються на всі структурні підрозділи Товариства, кредитних посередників, через які Фінансова установа може здійснювати діяльність.

2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

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

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

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

2.2.2. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що Кредит повинен бути повернений позичальником Товариству у термін, визначений Договором про надання фінансового кредиту (надалі - Договір або Договори), з відповідною оплатою за користування ним.

2.2.3. Принцип цільового використання Кредиту передбачає використання позичальником Кредиту на конкретні цілі, обумовлені Договором або відповідною заявою на видачу кредиту.

2.3. Для одержання Кредиту позичальник звертається до Товариства та/або кредитних посередників, у випадку якщо надання кредиту підпадає під дію Закону України «Про споживче кредитування». Форма звернення може бути у вигляді листа, клопотання, заяви. У цьому документі вказується інформація для проведення ідентифікації та верифікації, необхідна сума

Кредиту, форма видачі кредиту, його цільове призначення, терміни погашення і форми забезпечення.

2.4. Кредитні взаємовідносини регламентуються Договорами, укладеними між Товариством і позичальником в письмовій формі. Договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін. Договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законом, повинні містити наступні умови:

- назву документа;
- найменування та місцезнаходження Фінансової установи та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- розмір річної процентної ставки та положення про порядок їх нарахування та сплати;
- детальний розпис загальної вартості кредиту (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням реальної процентної ставки за кредитом та вартості всіх послуг, пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту;
- строк дії договору;
- положення про умови і порядок надання та повернення кредиту;
- положення про право та умови дострокового повернення кредиту;
- положення про умови дострокового розірвання договору;
- положення про порядок обчислення та сплати неустойки за прострочення платежів;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- інші умови за згодою сторін; Відповідно Закону України «Про споживче кредитування» Договори, повинні містити наступні умови:
- найменування та місцезнаходження кредитодавця та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності) та їх вартість;
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;

- відповідальність сторін за порушення умов договору.

Договори про споживчий кредит можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.

Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів.

2.5. Укладення Договору здійснюється при наданні позичальником/поручителем Товариству наступних документів:

2.5.1. Для фізичних осіб:

- анкета позичальника - (Заява на видачу кредиту) за встановленою Товариством формою;
- паспорт;
- довідка про присвоєння реєстраційного номеру в ДРФО;
- На вимогу Товариства позичальник додатково надає наступні документи:
- довідка з обслуговуючих банків та/або фінансових установ та/або інших кредиторів про всі отримані кредити (фінансові, споживчі, комерційні): розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансова дисципліна та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);
- діючі договори фінансового та/або споживчого та або комерційного (товарного) кредиту позичальника чи чоловіка/дружини позичальника (за наявності кредитів в банках, інших фінансових установах інших кредиторів);
- згода банків-кредиторів, фінансових установ-кредиторів, інших кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з банками, фінансовими установами, іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);
- інші документи, на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання Кредиту позичальнику.

2.5.2. Для фізичних осіб-підприємців додатково до документів, визначених у п.2.5.1. на вимогу Товариства позичальник надає наступні документи:

- свідоцтво про державну реєстрацію або виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- довідка про взяття на облік платника податків, а при застосуванні спрощеної системи оподаткування додатково свідоцтво платника єдиного податку;
- довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки;
- Податкова декларація про майновий стан і доходи за останні 3 роки, при застосуванні спрощеної системи оподаткування - Податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи - підприємця за останні 12 кварталних звітних періодів;
- техніко-економічне обґрунтування погашення Кредиту;
- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби.

2.5.3. Для юридичних осіб:

- анкета позичальника за встановленою Товариством формою;
- статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями);
- свідоцтво про державну реєстрацію або виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- довідка про взяття на облік платника податків;
- довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера позичальника;

- паспорт, довідка про присвоєння ідентифікаційного номера керівника та,/або особи уповноваженої підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису);
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті(ий) рахунки(ок).
- На вимогу Товариства позичальник додатково надає наступні документи:
- фінансова звітність за попередні 12 кварталних звітних періодів;
- перелік основних засобів, НМА, капітальних та фінансових інвестицій станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- перелік залишків запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- Декларація про прибуток підприємства за попередній звітний рік та останній звітний період, при спрощеній системі оподаткування - Податкова декларація платника єдиного податку - юридичної особи, для платників фіксованого сільськогосподарського податку - Податкова декларація з фіксованого сільськогосподарського податку та Розрахунок частки сільськогосподарського товаро-виробництва;
- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби;
- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування;
- діючі кредитні договори, договори застави, поручительства та гарантії;
- згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);
- довідку з обслуговуючих банків про всі отримані кредити: розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансову дисципліну та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);
- договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність;
- копії договорів, під виконання яких береться кредит, зі всіма специфікаціями та додатками;
- техніко-економічне обґрунтування погашення Кредиту;
- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту позичальнику.

2.6. До укладення договору про споживчий кредит Фінансова установа надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Фінансової установи з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Фінансовою установою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування» у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

2.7. Рішення про надання позичальнику Кредиту приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють кредитну діяльність, на підставі документів, отриманих від позичальника та іншої наявної інформації.

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

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

- у готівковій формі;
- у безготівковій формі;
- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно Договорів укладених з Позичальником третіми особами, рахунків та заяв тощо.

2.10. Позичальник - фізична особа, має право протягом чотирнадцяти календарних днів з моменту укладення договору відкликати свою згоду на укладання договору без пояснення причин, повідомивши про це Кредитну установу письмово до спливу зазначеного 14-денного періоду. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору споживач зобов'язаний повернути Кредитній установі кошти, одержані згідно з договором та сплатити плату за користування коштами (проценти) за період з моменту отримання коштів і до моменту їх повернення.

Відмова від договору про споживчий кредит є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених споживачем. Кредитодавець або третя сторона зобов'язані повернути 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 про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови споживача від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному законодавством.

Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші збори у зв'язку з відкликанням своєї згоди.

2.11. Дію договору може бути припинено тільки за взаємною згодою сторін, окрім випадків, визначених чинним законодавством та договором.

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

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

2.14. Фінансова установа має право вимагати дострокового повернення кредиту або застосування інших санкцій у наступних випадках:

- затримання сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць; або
- перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять процентів; або
- несплати позичальником більше однієї виплати, яка перевищує п'ять процентів суми кредиту; або
- іншого істотного порушення умов договору.

2.15. Договір повинен передбачати право дострокового повернення фінансового кредиту, порядок та правові наслідки реалізації такого права.

2.16. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення Кредиту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.17. Факт повного виконання позичальником/поручителем фінансових зобов'язань за Договором оформляється відповідним актом (довідкою) на письмову вимогу Позичальника.

2.18. Рішення про укладення кредитних договорів з юридичними особами, приймається за умови узгодження із директором Товариства.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ. ОЦІНКА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

3.1. Надання фінансових кредитів фізичним особам здійснюється шляхом надання грошових коштів в розмірі від 2000,00 (одної тисячі) гривень до 50 000,00 (п'ятдесяти тисяч) гривень фізичній особі в кредит на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил інших внутрішніх документів Товариства та чинного законодавства України і може передбачати проведення оплати Кредитною установою продукції (товарів, робіт, послуг) від імені та/або в інтересах фізичної особи - позичальника. Кредит надається фізичним особам які досягли 18 річного віку та вік яких не перевищує 80 років.

3.2. В залежності від діючих в Товаристві програм надання кредитів, Фінансова установа може надавати фінансові кредити, у т.ч. на наступних умовах:

Продукт "Тайм Тиждень"

Сума: від 2 000 грн. (мінімальна сума) до 50 000 грн. (максимальна сума)

Термін: від 4 до 48 тижнів (строк кредиту до 336 днів)

Платежі: щотижня, рівними частинами

Документи: паспорт, ППН

Реальна річна процентна ставка від 131,31 % до 1 597 820,85 % річних, в залежності від суми кредиту та терміну його погашення. кредиту.

Продукт “ Тайм 15 днів”

Сума: від 2 000 грн. (мінімальна сума) до 50 000 грн. (максимальна сума)

Період: від 2 до 28 періодів (строк кредиту до 420 днів)

Платежі: кожні 15 календарних днів, рівними частинами

Документи: паспорт, ІПН

Реальна річна процентна ставка від 5,12 % до 33 682,51 % річних, в залежності від суми кредиту та терміну його погашення.

Продукт “ Тайм Місяць”

Сума: від 2 000 грн. (мінімальна сума) до 50 000 грн. (максимальна сума)

Термін: від 2 до 14 місяців (строк кредиту до 420 днів)

Платежі: щомісячно, рівними частинами

Документи: паспорт, ІПН

Реальна річна процентна ставка від 5,12 % до 16 921,19 % річних, в залежності від суми кредиту та терміну його погашення.

3.3. Фінансова установа надає кредити за наступним режимом сплати процентів:

3.3.1. кредит з періодичною виплатою процентів і основної суми кредиту рівними частками (такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту, проценти нараховуються на залишок основної суми, виходячи з процентної ставки, встановленої кредитним договором).

3.3.2. процентна ставка по кредиту встановлюється в певному розмірі на дату укладання кредитного договору, при цьому за типом процентна ставка може бути фіксованою або змінною згідно умов кредитного договору та чинного законодавства України.

3.4. Основною умовою для отримання кредиту є очевидна та документально підтверджена здатність позичальника повернути суму кредиту та сплатити проценти за користування в порядку та строки, встановлені кредитним договором.

3.5. Розмір плати за користування кредитом встановлюється у процентах.

3.6. У випадку прострочення виконання зобов'язань за договором, до позичальника можуть застосовуватися штрафні санкції. Рішення про застосування штрафних санкцій та визначення їх розміру приймається директором, керівником відокремленого підрозділу, його заступником або іншою уповноваженою особою, що діє на підставі довіреності.

3.7. Оформлення і видача кредиту позичальнику можлива лише після здійснення ідентифікації та верифікації його особи та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та подання Кредитній установі таких документів:

- заява на видачу кредиту на ім'я Кредитної установи;
- копія паспорта фізичної особи позичальника;
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру - фізичної особи платника податків.
- Уповноваженим органом Кредитної установи можуть визначатись й інші документи, необхідні для подання фізичною особою на отримання кредиту (для фізичної особи-пенсіонера - також копію пенсійного посвідчення тощо).

3.8. При розгляді заяви позичальника про надання кредиту враховується його кредитна історія (за її наявності). Строк розгляду заяв та документів про надання кредиту та прийняття рішення встановлюється уповноваженим органом Товариства (виконавчим органом) в залежності від строку та суми кредиту, але не може перевищувати 5 (п'яти) робочих днів.

3.9. Кредит надається позичальнику за рішенням уповноваженого працівника Кредитної установи, який призначається за розпорядженням виконавчого органу Товариства. Про ухвалені рішення заявник повідомляється в строк до 24 годин, при цьому Фінансова установа не зобов'язана надати обґрунтування прийнятого рішення про відмову в наданні кредиту.

3.10. Позичальник може здійснити рефінансування вже існуючого кредитного зобов'язання, де стороною виступає Фінансова установа, шляхом його рефінансування, яке відбувається за допомогою укладення нового кредитного договору.

3.11. До кредитних договорів, укладених з метою рефінансування, застосовуються такі ж вимоги як і до кредитних договорів укладених в загальному порядку.

3.12. У випадку підвищеного ризику неповернення Позичальником грошових коштів за кредитним договором, Фінансова установа на власний розсуд має право забезпечити виконання Позичальником зобов'язань по кредитному договору шляхом укладення договору поруки.

Фінансова установа може використовувати договір поруки в якості забезпечення виконання зобов'язання по кредитному договору в таких випадках:

- Позичальник не має офіційного працевлаштування;
- адреса реєстрації місця проживання Позичальника знаходиться не в тому населеному пункті, де видається кредит;
- Позичальник надав інформацію про наявність у нього заборгованостей по іншим фінансовим зобов'язанням.

Вищевказаний перелік є орієнтовним і не є вичерпним.

3.13. Фінансова установа на власний розсуд і в інших випадках за наявності обґрунтованих підозр та/або підвищеного ризику неповернення Позичальником грошових коштів за кредитним договором, в якості забезпечення виконання зобов'язання може використовувати договір поруки.

3.14. У разі укладення договору поруки, Поручитель в солідарному порядку, якщо інше не встановлено у Договорі поруки, відповідає перед Фінансовою установою за невиконання зобов'язання Позичальником згідно умов та в межах, передбачених договором поруки. Поручителем може виступати виключно фізична особа.

3.15. Під час укладення договорів використовується зразки договорів, що є Додатками до цих Правил, а саме:

- зразок № 1 Кредитного договору, Продукт «Тайм Місяць»;
- зразок № 2 Кредитного договору, Продукт «Тайм Тиждень»;
- зразок № 3 Кредитного договору, Продукт «Тайм 15 днів»;

Укладення товариством кредитних Договорів умови яких суттєво відрізняються від типових (зразкових) можливе за умови отримання згоди Загальних зборів учасників.

3.16. Структурні підрозділи Кредитної установи використовують зразки договорів, зазначені в даних Правилах, із відповідними змінами (додаванням) в назві сторони Кредитодавця та його реквізитів.

3.17. Кредити можуть надаватися за участю кредитних посередників.

4. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ ОДЕРЖУВАЧА ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

4.1. Фінансова установа та/або кредитний посередник ідентифікує та верифікує особу позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України. Фінансова установа 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.

4.2. У разі якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, Фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція. У разі наявності при здійсненні ідентифікації мотивованої підозри щодо надання клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання клієнтом інформації з метою введення в оману, Фінансова установа надає інформацію про фінансові операції клієнта спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

4.3. Для ідентифікації і верифікації вжиття заходів, передбачених законодавством для підтвердження особи позичальника та для забезпечення спроможності Кредитної установи виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу Фінансова установа 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.

4.4. Ідентифікація та верифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо позичальник та його уповноважені представники були раніше ідентифіковані та верифіковані відповідно до чинного законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу під час ідентифікації та верифікації резидентів встановлюють:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або

місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

3) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

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

5.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням фінансового кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів (програмне забезпечення та технічне обладнання), які повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством, і передбачати ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності. Дані облікової та реєструючої систем фінансової установи на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку.

5.2. Реєстрація Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку).

5.2.1. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- в) найменування особи - споживача фінансових послуг;
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- д) дату закінчення строку дії Договору (дату анулювання або припинення дії Договору).

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

5.2.3. Картки обліку мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії Договору;
- в) найменування особи - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код особи;
- г) вид фінансового активу, який є предметом Договору;

5.3. Журнал обліку та картки обліку ведуться 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.

6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 6.1. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договору (у разі наявності) зберігаються разом з відповідними Договорами.
- 6.2. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються. Місцем зберігання договорів є приміщення головного офісу (або спеціально орендовані ним приміщення). На підставі відповідних наказів директора Товариства може бути впроваджено процедуру зберігання кредитних договорів за місцезнаходженням відокремлених підрозділів Товариства, без внесення змін до цих Правил.
- 6.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.
- 6.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу директора Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій 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 .
- 6.5. 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.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

- 7.1. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з виробництвом, технологією управління, фінансовою та іншою діяльністю Товариства, що не є державною таємницею, розголошення (передача, витік) яких може завдати шкоди його інтересам. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, порядок їх захисту визначається в положенні про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, яке затверджується Загальними зборами учасників Товариства.
- 7.2. Перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю, визначається чинним законодавством.
- 7.3. Поняття конфіденційної інформації, склад і обсяг відомостей, що становлять конфіденційну інформацію, порядок її використання та захисту визначаються в положенні про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, яке затверджується Загальними зборами учасників Товариства.
- 7.4. Передача відомостей, що становлять комерційну таємницю та або є конфіденційною інформацією будь-яким третім особам може здійснюватися тільки за згодою директора Товариства.
- 7.5. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації встановлюються шляхом підписання ними зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційної інформації Товариства.
- 7.6. Обов'язки будь-яких третіх осіб щодо нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства встановлюються шляхом підписання ними зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційної інформації Товариства.
- 7.7. Товариство забезпечує клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, зобов'язані на вимогу клієнта надавати йому наступну інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість часток у статутному капіталі Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- на вимогу клієнта примірник договору до моменту його укладення та підписання;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України та спеціальному законодавстві.

7.8. Директор та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

7.9. Система захисту інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, полягає у суворому виконанні працівниками Товариства технічних та організаційних заходів щодо обмеження доступу до такої інформації. Документи, що містять інформацію, пов'язану з наданням фінансових послуг, зберігаються в сейфі, доступ до якого мають лише працівники, до посадових обов'язків яких відноситься робота з такими документами. Захист інформації в електронному вигляді від несанкціонованого доступу забезпечується використанням системи відповідних паролів, які встановлюються директором Товариства та доводяться до відома лише тих працівників, до посадових обов'язків яких відноситься робота з відповідною інформацією. Працівники Товариства не мають права повідомляти такі паролі іншим особам. Сервери, на яких зберігається інформація, пов'язана з наданням фінансових послуг, повинні зберігатися в приміщенні з обмеженим доступом. Для забезпечення можливості відновлення втраченої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, обов'язково виконується резервне копіювання такої інформації.

8. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

8.1. Фінансова установа є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. В своїй діяльності Товариство керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) 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.

8.2. Виконавчий орган Товариства здійснює організаційне забезпечення виконання завдань та обов'язків, покладених на Товариство як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, але не виключно, шляхом встановлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу, призначення працівника, відповідального за його проведення та підзвітного тільки виконавчому органу - керівнику Товариства.

8.3. До призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу є керівник Товариства.

8.4. Фінансова установа зобов'язана відмовитися від проведення фінансової операції, у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

- подання клієнтом чи його представником суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

- виявлення у порядку, встановленому відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача

(вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

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

9.1. Внутрішній контроль (внутрішній аудит) щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснює призначена рішенням загальних зборів Учасників окрема посадова особа Товариства (внутрішній аудитор), яка повинна мати відповідний фаховий рівень, згідно вимогам законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

9.2. Внутрішній аудит передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами;
- виконання інших передбачених законами України функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

9.3. Внутрішній аудитор безпосередньо підпорядковується загальним зборам Учасників Товариства. .

9.4. Внутрішній аудит Товариства забезпечує контроль за:

- здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами;
- здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- перевіркою та оцінкою ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями, в тому числі оцінкою структури портфеля активів та потенційних ризиків;
- своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності, та здійсненням моніторингу діяльності по їх мінімізації;
- діяльністю агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними договорів від імені Товариства;
- дотриманням встановлених обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами.

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

10.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

10.2. Завданням бухгалтерського відділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

10.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

10.4. Завданням фінансового відділу є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

10.5. Завданням кредитного відділу є узгодження кредитних договорів під час їх укладання та супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

11.1. 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 законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

11.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність: - за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;

- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

11.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання фінансових кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

11.4. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Кредитної установи встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Кредитної установи, та згідно вимог чинного законодавства України