

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Протоколом Загальних Зборів Учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
№ 103 від 29.05.2017 р.

Генеральний директор ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ
ДІМ»



Лисенко Т.В.

М.П.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (далі – Товариство) про надання послуг з факторингу (далі – Правила) є окремим внутрішнім документом Товариства, який регламентує:

1.1.1. порядок надання послуг з факторингу Товариством/фінансування під відступлення права грошової вимоги (далі – фінансова (і) послуга (-и)), який встановлює умови та порядок укладання Товариством договору (-ів) факторингу (далі – договір (-и) про надання фінансової (-их) послуги (-уг)) зі споживачами фінансових послуг, що надаються Товариством;

1.1.2. порядок зберігання Товариством договорів та інших документів, пов'язаних із наданням Товариством фінансових послуг;

1.1.3. порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Товариством фінансових послуг;

1.1.4. порядок проведення Товариством внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні Товариством операцій з надання фінансових послуг;

1.1.5. відповідальність посадових осіб Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання фінансових послуг;

1.1.6. опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.2. Дані Правила складені та викладені відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання послуг з факторингу, а також відповідно до Статуту Товариства.

1.3. Визначення та терміни, що, використані в Правилах, відповідають визначенням, термінам та поняттям, що зазначені в чинному законодавстві України.

1.4. При наданні Товариством фінансових послуг з надання факторингу, Товариство керується Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1.5. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

II. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Надання Товариством фінансових послуг споживачам фінансових послуг, якими можуть бути фізичні або юридичні особи, які є суб'єктами підприємницької діяльності (далі - Клієнти) здійснюється у відповідності до порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги та на підставі укладеного договору про надання фінансової послуги.

2.2. На підставі укладеного з Клієнтом у письмовій формі договору про надання фінансової послуги Товариство (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони Клієнта за плату (у будь-який передбачений договором про надання фінансової послуги спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Товариству своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). Клієнт може відступити Товариству свою грошову вимогу до боржника з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Товариством. Зобов'язання Товариства за договором про надання фінансових послуг може передбачати надання Клієнтові послуг, пов'язаних із грошовою вимогою, право якої він відступає. Клієнт відповідає перед Товариством за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не встановлено договором про надання фінансової послуги. Боржник зобов'язаний здійснити платіж Товариству за умови, що він одержав від Клієнта або Товариства письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Товариству і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий фактор, якому має бути здійснений платіж.

2.3. Предметом договору про надання фінансової послуги може бути право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога). Майбутня вимога вважається переданою Товариству з дня виникнення права вимоги до боржника. Якщо передання права грошової вимоги обумовлене певною подією, воно вважається

переданим з моменту настання цієї події. У цих випадках додаткове оформлення відступлення права грошової вимоги не вимагається. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Товариством, якщо інше не встановлено договором про надання фінансової послуги.

2.4. Договір про надання фінансової послуги є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження. У цьому разі Клієнт не звільняється від зобов'язань або відповідальності перед боржником у зв'язку із порушенням Клієнтом умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги. Наступне відступлення Товариством права грошової вимоги третій особі не допускається, якщо інше не встановлено договором про надання фінансової послуги..

2.5. Для одержання фінансової послуги та для наступного укладення договору про надання фінансової послуги Клієнт заздалегідь звертається до Товариства та надає наступні документи:

2.5.1. клопотання (заяву) Клієнта, встановленої Товариством форми;

2.5.2. документи, необхідні для проведення Товариством ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу та вимог чинного законодавства України.

2.5.3. інші документи (їх копії) на вимогу Товариства.

2.6. Товариство до укладення договору про надання фінансової послуги надає потенційному Клієнту/Клієнту інформацію про:

2.6.1. фінансову послугу, що пропонується Товариством для Клієнта, із зазначенням вартості цієї фінансової послуги для Клієнта, якщо інше не передбачено нормативно-правовими актами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

2.6.2. умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

2.6.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок в результаті отримання фінансової послуги;

2.6.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;

2.6.5. механізм захисту Товариством прав Клієнтів як споживачів фінансових послуг та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

2.6.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

2.6.7. розмір винагороди Товариства у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

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

2.7. Оцінка платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу документів та даних наданих потенційним Клієнтом. Рішення про укладення Товариством з Клієнтом відповідного договору про надання фінансової послуги приймається уповноваженим органом Товариства на підставі:

2.7.1. аналізу предмету договору про надання фінансової послуги;

2.7.2. аналізу фінансового стану та стану господарської діяльності Клієнта, його платоспроможності та встановленого Товариством прогнозу ризику невиконання обов'язків за договором про надання фінансової послуги;

2.7.3. поданих Клієнтом документів, перелік яких вказано в п. 2.5. даних Правил;

2.7.4. інших документів (їх копій) на вимогу Товариства;

2.7.5. здійснених Товариством, передбачених законодавством України, заходів з проведення фінансового моніторингу відповідно до положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.8. Керівник або службовець Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Товариством будь-якого зобов'язання на їх користь, не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес. Особа, яка є членом органу управління або службовцем Товариства, може укласти договори з Товариством щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

2.9. Договір про надання фінансової послуги Товариством повинен бути укладений у письмовій формі, один з оригіналів якого передається Клієнту, та відповідати вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання

фінансових послуг, визначеним Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

2.10. Договір про надання фінансової послуги повинен відповідати типовому договору Товариства про надання фінансової послуги Товариством, який в обов'язковому порядку повинен обов'язково містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові Клієнта-фізичної особи-підприємця, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження Клієнта-юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору про надання фінансової послуги;
- порядок зміни і припинення дії договору про надання фінансової послуги;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору про надання фінансової послуги;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту;
- обов'язкове посилання на дані Правила;
- інші умови за згодою сторін договору про надання фінансової послуги;
- підписи сторін договору про надання фінансової послуги.

Крім того, у відповідному договорі про надання фінансової послуги може бути передбачено посилання на основне зобов'язання, тощо.

2.11. Після підписання договору Клієнтом та Товариством, такий договір про надання фінансової послуги набуває юридичної сили і є обов'язковим для виконання всіма учасниками. Договір про надання фінансової послуги не може змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін.

2.12. Рішення Товариства про надання фінансової послуги Клієнту приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють цю діяльність, на підставі документів, отриманих від Клієнта та іншої наявної інформації.

2.13. Ідентифікація осіб, яким надаються фінансові послуги. Відповідальний працівник Товариства, який проводить ідентифікацію, в присутності Клієнта - фізичної або юридичної особи, робить копії документів, на підставі яких проводилась ідентифікація, верифікація та вивчення Клієнта. Копії засвідчуються, підписами відповідального працівника Товариства та Клієнта. Одночасно, відповідальний працівник Товариства на документі проставляє напис «згідно з оригіналом». При виникненні підозри відносно того, що особа діє не від власного імені, працівнику Товариства забороняється вступати в договірні відносини з такою особою. Дана вимога не стосується осіб, що діють на підставі довіреності. Відповідальний працівник, з метою додаткового вивчення Клієнта, має право витребувати від Клієнта інші документи і відомості, необхідні для з'ясування його виду діяльності, фінансового стану тощо.

ІІІ. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Товариство зберігає договори про надання фінансових послуг та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг Товариством, не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом із відповідними договорами про надання фінансових послуг.

3.2. Товариство має в наявності облікову та реєструючу систему договорів про надання фінансових послуг, укладених Товариством із Клієнтами. Облікова та реєструюча система Товариства (програмне

забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідають вимогам, установленим законодавством України і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг Товариством Клієнтам та подання Товариством звітності.

3.3. Реєстрація та облік договорів про надання фінансових послуг здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - Журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – Картка обліку), відомості яких, містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

3.4. Журнал обліку ведеться Товариством в хронологічному порядку та містить наступну інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору про надання фінансової послуги в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові Клієнта фізичної особи-підприємця як споживача фінансових послуг;
- ідентифікаційний код Клієнта юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи як 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 фінансової послуги та дата зарахування (перерахування) фінансового активу ;
- дату закінчення строку дії договору про надання фінансової послуги (дату анулювання або припинення дії договору про надання фінансової послуги).

3.5. У Картках обліку зазначається наступна інформація:

- a) номер Картки обліку;
- b) дата укладення та строк дії договору про надання фінансової послуги;
- c) найменування Клієнта юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця як споживача фінансових послуг;
- d) ідентифікаційний код Клієнта юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи як 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);
- e) вид фінансового активу, який є предметом договору про надання фінансової послуги;
- f) 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 про надання фінансової послуги;
 - сума винагороди Товариства;
 - сума інших нарахувань згідно з умовами договору про надання фінансової послуги;
 - загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення Картки обліку.

3.6. Додаткова інформація, крім визначеної у цьому розділі Правил та у разі необхідності, згідно вимог чинного законодавства України може бути додана Товариством до Журналу обліку та Картки обліку.

3.7. Журнал обліку та Картки обліку ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості пошуку, перегляду, копіювання та роздрукування відомостей, що містяться у них на будь-який момент.

3.8. Товариство зберігає інформацію, що зазначена в Журналі обліку та Картках обліку, в електронному вигляді таким чином, щоб при такому збереженні забезпечувалась можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

IV. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

4.1. Товариство забезпечує Клієнтам реалізацію права на доступ до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством України, та з дотриманням вимог законодавства України про мови.

4.2. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надати наступну інформацію:

- 4.2.1. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 4.2.2. перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 4.2.3. перелік послуг, що надаються Товариством;
- 4.2.4. ціну/тарифи фінансових послуг;
- 4.2.5. перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 4.2.6. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено чинним законодавством України.
- 4.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства України розкриває:
 - 4.3.1. фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається Товариством відповідно до чинного законодавства України;
 - 4.3.2. звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються Товариством відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
 - 4.3.3. інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 4.4. Товариство повідомляє наступну інформацію, шляхом її розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (веб-сторінці) в мережі Інтернет в обсязі та порядку встановленому нормативними актами України, зокрема, але не виключно:
 - 4.4.1. повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
 - 4.4.2. перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
 - 4.4.3. відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
 - 4.4.4. відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
 - 4.4.5. відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
 - 4.4.6. відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
 - 4.4.7. річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
 - 4.4.8. відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
 - 4.4.9. рішення про ліквідацію Товариства;
 - 4.4.10. іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 4.5. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини 4 статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше ніж за останні три роки.

V. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ТОВАРИСТВОМ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 5.1. Внутрішній контроль щодо дотримання Товариством законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється окремою посадовою особою або структурним підрозділом, що визначається (утворюється) рішенням загальних зборів учасників Товариства.
- 5.2. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними.
- 5.3. Структурний підрозділ, який проводить внутрішній аудит (контроль), організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.
- 5.4. Завдання та функції, статус і роль, права та обов'язки, вимоги щодо професійної підготовки та професійного досвіду, обсяги та напрями роботи, обов'язки із звітування структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, визначається та регламентується внутрішнім положенням Товариства про структурний підрозділ або окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.
- 5.5. Внутрішній аудит (контроль) 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 Товариства;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

5.4. Завдання та функції, статус і роль, права та обов'язки, вимоги щодо професійної підготовки та професійного досвіду, обсяги та напрями роботи, обов'язки із звітування структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, визначається та регламентується внутрішнім положенням Товариства про структурний підрозділ або окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

VI. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів про надання фінансових послуг зобов'язані:

- 6.1.1. забезпечувати відповідно до затвердженого Товариством режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з Клієнтами за місцезнаходженням Товариства;
- 6.1.2. виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- 6.1.3. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- 6.1.4. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- 6.1.5. надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства
- 6.1.6. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- 6.1.7. нести встановлену чинним законодавством України майнову відповідальність.

6.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів про надання фінансових послуг несуть відповідальність за вчинені дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів, визначається відповідно до положень чинного законодавства України.

VII. ЗАВДАННЯ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ТОВАРИСТВОМ, В Т.Ч. ЙОГО ВІДОКРЕМЛЕНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ

7.1. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

7.2. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів Товариства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

7.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

7.4. Керівник Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства. Керівник Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства.

7.5. Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

7.6. Завданням бухгалтера (-ів) Товариства є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів про надання фінансових послуг, з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.

7.7. Завданням юриста (-ів) Товариства є аналіз правових аспектів операцій з надання Товариством фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства України при укладенні договорів про надання фінансових послуг, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно

до чинного законодавства.

7.8. Завданням фінансово-економічної служби (у разі її наявності) є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

7.9. Завданням відділу по роботі з персоналом є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку, забезпечення укладання і виконання колективного договору, забезпечення ведення діловодства, формування особистих справ працівників Товариства.

7.10. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства України.

7.11. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.