

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказом Генерального директора  
ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»  
№ 206-ОД від 12.12.2024р.  
Генеральний директор

\_\_\_\_\_ Віталій Мазуренко

Набрання чинності з 12.12.2024р.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА  
ПРО НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ  
МЕТАЛІВ У КРЕДИТ  
(нова редакція)**

**м. Київ - 2024**

## I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила про надання коштів та банківських металів у кредит (далі – **Правила**) є окремим внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (далі – **Товариство**), який зокрема визначає:

1.1.1. порядок надання коштів та банківських металів у кредит Товариством (далі разом – **фінансові послуги або кредит**), який встановлює умови та порядок укладання Товариством договору(ів) про надання фінансових послуг (договір про надання кредиту) зі споживачами фінансових послуг, що надаються Товариством;

1.1.2. строки та порядок зберігання Товариством договорів/ інших документів/інформації про надання 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 фінансові компанії» (далі – **Закон про фінансові послуги**), Закону України «Про захист прав споживачів», нормативно- правових актів Національного банку України, які регулюють надання коштів та банківських металів у кредит, з урахуванням положень Статуту Товариства та інших внутрішніх документів 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 коштів та банківських металів у кредит, Товариство керується Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом про фінансові послуги, Законом України «Про захист прав споживачів», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України.

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 кредитів споживачам фінансових послуг (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 кредиту.

2.2. На підставі укладеного з Клієнтом у письмовій формі договору про надання кредиту Товариство (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти в національній валюті України (кредит) Клієнту (позичальникові) у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором, а Клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Особливості регулювання відносин за договором про надання споживчого кредиту встановлені чинним законодавством України. Договір про надання кредиту, укладений з недодержанням письмової форми, є нікчемним.

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

2.4. Товариство надає кредити наступним Клієнтам - всім суб'єктам господарювання (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 Клієнту є: забезпеченість (якщо це передбачено умовами договору про надання кредиту), зворотність, строковість,

платність та цільове використання кредиту.

2.4.1. Принцип забезпеченості кредиту означає наявність у Товариства права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення кредиту через неплатоспроможність позичальника. Мета реалізації цього принципу полягає в зменшенні ризику 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 тощо), у випадках коли це визначено умовами договору про надання кредиту або чинним законодавством України.

2.4.2. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений Клієнтом Товариству у термін, визначений договором про надання кредиту, з відповідною оплатою за користування ним.

2.4.3. Принцип цільового використання кредиту передбачає використання Клієнтом кредиту на конкретні цілі, обумовлені договором про надання кредиту.

2.5. Для одержання кредиту та до укладення договору про надання кредиту Клієнт заздалегідь звертається до Товариства та надає наступні документи:

2.5.1. клопотання (заяву) Клієнта, що складається ним в довільній формі, в якому зазначається необхідна сума кредиту, його цільове призначення, терміни погашення і форми забезпечення (за необхідності) тощо;

2.5.2. заповнений опитувальник (анкета) Клієнта-позичальника за встановленою Товариством формою;

2.5.3. документи/інформацію, необхідні для здійснення Товариством заходів належної перевірки Клієнта, згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ППК/ФТ).

2.5.4. В залежності від типу Клієнта можуть надаватися додатково наступні документи:

- якщо потенційний Клієнт-фізична особа:

➤ документи, що можуть бути необхідними для визначення Товариством платоспроможності позичальника (довідка з обслуговуючих банків та/або фінансових установ та/або інших кредиторів про всі отримані кредити (фінансові, споживчі, комерційні) з інформацією про розмір кредиту, дату видачі, дату погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансова дисципліна та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит тощо);

➤ діючі договори фінансового та/або споживчого, та або комерційного (товарного) кредиту потенційного 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.

- якщо потенційний Клієнт-фізична особа-підприємець додатково до документів, визначених для потенційного Клієнта-фізичної особи, на вимогу Товариства надає:

➤ 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 період, що встановлюється законодавством в залежності від обраної потенційним Клієнтом системи оподаткування);

➤ техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;

➤ довідка про відсутність заборгованості зі сплати податків, зборів, внесків, що контролюються органами державної податкової служби.

- якщо потенційний Клієнт-юридична особа:

➤ 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 договір про надання

кредиту та про призначення головного бухгалтера позичальника;

- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки;
  - фінансова звітність за період, що встановлюється законодавством в залежності від обраної потенційним Клієнтом системи оподаткування;
  - 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;
  - довідка про відсутність заборгованості зі сплати податків, зборів, внесків, що контролюються органами державної податкової служби;
  - 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 тощо);
  - договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність;
  - копії договорів, під виконання яких береться кредит, зі всіма змінами та додатками;
  - техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;
  - інші додаткові документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту позичальнику;
- інші документи (їх копії) на вимогу Товариства.

2.6. Товариство до укладення договору про надання кредиту 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 фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- 2.6.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою 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;
- 2.6.8. іншу інформацію передбачену для надання Клієнту-фізичній особі згідно ч. 2 ст. 11 Закону України «Про захист прав споживачів».

Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації Клієнту та фінансових послуг на підставі договору про надання кредиту зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

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 кредиту приймається уповноваженим органом Товариства на підставі:

- 2.7.1. аналізу предмету договору про надання кредиту;
- 2.7.2. аналізу наданого Товариству Клієнтом забезпечення виконання зобов'язань з своєчасного та повного повернення кредиту;
- 2.7.3. аналізу фінансового стану та стану господарської діяльності Клієнта, його

платоспроможності та встановленого Товариством прогнозу ризику невиконання обов'язків за договором про надання кредиту;

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

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

2.7.6. 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 кредиту 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", Закону України "Про захист прав споживачів", Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання кредиту фізичним особам, 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 кредиту, якщо інше не передбачено спеціальним законом, повинен містити:

➤ назву договору;

➤ номер, дату та місце укладання договору;

➤ відомості про Товариство: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Державного реєстру фінансових установ;

➤ відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

- для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

- для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);найменування фінансової операції;

- в) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

➤ предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

➤ розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

➤ строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

➤ строк (термін) дії договору;

➤ порядок зміни умов і припинення дії договору;

➤ необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг Товариства та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);
- підтвердження Клієнта, про надання йому Товариством до укладання договору інформації, що обов'язково надається у цьому випадку згідно Закону про фінансові послуги;
- обов'язкове посилання на дані Правила;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

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

2.11. Після підписання договору про надання кредиту Клієнтом та Товариством, такий договір набуває юридичної сили і є обов'язковим для виконання всіма учасниками. Договір про надання кредиту 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. Кредит може надаватись Товариством Клієнту одним із наступних способів:

- у безготівковій формі (в т.ч. шляхом сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно рахунків та заяв кредитора Клієнта);
- в іншій формі, визначеній чинним законодавством.

2.14. Факт повного виконання зобов'язань за договором про надання кредиту може оформлятися відповідним актом.

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

2.16. Кредити класифікуються за такими ознаками:

- за строком користування:

- короткострокові – до 12 місяців, включно;
- довгострокові - понад 12 місяців.

- за цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі;
- іпотечні;

- за рівнем забезпеченості:

- забезпечені заставою (майном, майновими правами, цінними паперами);
- гарантовані (банками, фінансовими активами чи майном третьої особи);
- з іншим забезпеченням (поручительство, свідоцтво страхової організації);
- незабезпечені (бланкові);

- за методами надання:

- однією повною сумою, передбаченою договором про надання кредиту;
- у вигляді кредитної лінії (у тому числі відновлювальної кредитної лінії, невідновлювальної кредитної лінії);

- за строками погашення:

- що погашаються в кінці терміну;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого договором про надання кредиту.

2.17. Порядок нарахування процентів за користування кредитом:

2.17.1. Проценти нараховуються за методом, визначеним примірним договором про надання кредиту, в тому числі але не виключно таке нарахування може здійснюватися на фактичну суму заборгованості за кредитом, починаючи з дня надання кредиту (не включаючи цей день) та до дати повного погашення (включаючи цей день).

2.17.2. Розмір та тип процентної ставки, визначається в договорі про надання кредиту залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та інших факторів, та вимог чинного законодавства України.

2.17.3. Нарухування процентів за договором про надання кредиту (якщо інше не визначено

договором чи законодавством), за винятком випадку застосування ануїтетної схеми погашення кредиту, здійснюється щомісяця, якщо інше не передбачено договором, методом «факт/360». У випадку, якщо договором про надання кредиту встановлено ануїтетну схему погашення кредиту, нарахування процентів здійснюється за методом «30/360».

2.17.4. За бажанням Клієнта може передбачатись, а у випадках, передбачених законодавством України, обов'язково передбачається дострокове погашення кредиту та/або внесення плати за користування ним.

### **III. 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 облік 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 (за наявності) фізичної особи-Клієнта;

● 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 на поточний рахунок Товариства;

● дату закінчення строку дії договору про надання фінансової послуги (дату 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-Клієнта;

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;

➤ графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про

надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;

➤ реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

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 Закону про фінансові послуги та вимог спеціальних законів та нормативних актів Національного банку України, що регулюють надання кредитів та визначають обов'язок щодо розкриття (оприлюднення) інформації та документів.

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 статті 7 Закону про фінансові послуги 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 ґрунтується на системі 3-х ліній захисту, яка передбачає:

5.2. 1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання платіжних послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності надавача фінансових платіжних послуг, а також працівники цих підрозділів (далі - суб'єкти першої лінії), які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

5.3.

5.4. 2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи / особи, на яких покладено виконання функцій з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (далі - суб'єкти другої лінії), які забезпечують ефективність впроваджених першою лінією захисту заходів із контролю та управління ризиками, їх відповідність вимогам законодавства України та внутрішнім документам надавача фінансових платіжних послуг;

5.5.

5.6. 3) до третьої лінії захисту належить структурний підрозділ / окрема посадова особа, визначений / визначена відповідальним органом для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг (далі - суб'єкти третьої лінії).

5.7. окремою посадовою особою або структурним підрозділом, що визначається (утворюється) рішенням загальних зборів учасників Товариства.

5.8. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними.

5.9. Структурний підрозділ, який проводить внутрішній аудит (контроль), організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

5.10. 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.

5.11. 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.

## **VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

8.1. Правила затверджуються наказом Генерального директора та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах або не визначена наказом Генерального директора, та підлягають розміщенню на офіційному вебсайті Товариства не пізніше дня, визначеного нормативними актами Національного банку України, якими передбачено вимоги щодо розкриття інформації надавачами фінансових послуг, з урахуванням вимог чинного законодавства.

8.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на вебсайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

8.3. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється на договори про надання кредиту, що були укладені після набуття чинності відповідної новою редакцією Правил.