

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних зборів учасників
ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"
Протокол № 18/03/-1
від 18.03.2021 р.

Директор ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"



ПРАВИЛА
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах
фінансового кредиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДИТСЕРВІС"
(нова редакція)

Київ, 2021 рік

Ці Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі – "Правила") встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" (далі – "Товариство").

Правила розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про електронну комерцію", Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національного банку України та чинного законодавства України.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство у своїй діяльності при наданні фінансових послуг надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується законодавства України та цих Правил.

1.2. Вимоги визначені Правилами поширюються на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства, у разі їх створення.

1.3. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.4. Товариство має право надавати послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за умови наявності діючої ліцензії на діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та укладати договори позики і договори фінансового кредиту відповідно до цих Правил.

1.5. Правила розміщуються на веб-сайтах Товариства не пізніше наступного дня з дати набрання чинності.

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

1.7. Визначення термінів, які вживаються в цьому положенні:

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

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

1.7.3. **Клієнт** – юридична особа або фізична особа, яка отримує фінансову послугу з надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту і є позичальником за відповідними договором позики або договором фінансового кредиту.

1.7.4. **Клієнт-споживач** – Клієнт, який є фізичною особою, яка придбаває, замовляє, використовує або має намір придбати чи замовити фінансову послугу з надання позики в тому числі на умовах фінансового кредиту у Товариства для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або з виконанням обов'язків найманого працівника.

1.7.5. **Веб-сайти (Веб-сайт) Товариства** – це сукупність логічно зв'язаної гіпертекстової інформації, оформленої у вигляді окремих сторінок і доступної в мережі Інтернет, що використовується Товариством для публікації визначеної законом інформації про Товариство та про фінансові послуги Товариства. Головний офіційний Веб-сайт Товариства розміщений за адресою: www.creditservice.com.ua/. Веб-сайт Товариства, який використовується для пропонування послуг з споживчого кредитування (продукти "MAXICREDIT") розташований за адресою: www.maxicredit.com.ua. Веб-сайт Товариства, який використовується для пропонування послуг із кредитування на умовах пере-кредитування (продукти "RECREREDIT") розташований за адресою: www.recredit.ua.

Всі наведені веб-сайти Товариства містять актуальну і повну, згідно чинного законодавства інформацію для споживачів фінансових послуг, яка оновлюється одночасно. В Правилах можливе вживання терміну в однині – в такому випадку мається на увазі будь-який з веб-сайтів на якому пропонується фінансова послуга на умовах конкретного продукту (пере-кредитування або споживче кредитування). Відмінностей щодо порядку пропонування послуг між вказаними веб-сайтами немає.

1.7.6. **Інформаційно-телекомунікаційна система Товариства (скорочено – ІТС)** – організаційно-технологічна сукупність логічно пов'язаної інформації, автоматизованої системи та мережі передачі даних, розміщена на Веб-сайті Товариства, що використовується для реєстрації, ідентифікації Клієнта, укладення електронних договорів та обміну інформацією з Клієнтом.

1.7.7. **Особистий кабінет** – власна сторінка Клієнта в ІТС Товариства, що створюється особисто Клієнтом, за допомогою програмно-технічних засобів ІТС та, зокрема, містить анкетну інформацію про Клієнта, тексти укладених договорів Клієнта. Особистий кабінет використовується Клієнтом для отримання визначеної законодавством інформації за Кредитом, отримання повідомлень від Товариства, а також для формування і направлення на розгляд Товариства Заявок та акцептування шляхом накладення електронного підпису сформованих на підставі погоджених Заявок індивідуальних пропозицій (оферт) Товариства.

1.7.8. **Заявка** – електронний документ, сформований Клієнтом за допомогою програмних засобів Веб-сайту Товариства, який містить обрані Клієнтом на підставі Оферти умови кредиту, зокрема заявлені Клієнтом в межах умов Договору суму Кредиту та строк користування Кредитом.

1.7.9. **Публічна оферта** – адресована необмеженому колу визначених у Публічній оферті осіб публічна пропозиція (у розумінні ст. ст. 641, 644 Цивільного кодексу України) укласти договір про надання кредиту, що є невід'ємною частиною такого договору разом з індивідуальною частиною.

1.7.10. **Індивідуальна пропозиція (оферта) укладення договору про надання кредиту (скорочено – Індивідуальна оферта)** – електронний документ, сформований Товариством в ІТС, що містить пропозицію Товариства, направлену окремо визначеному Клієнту, укласти договір про надання кредиту на підставі обраних Клієнтом конкретних умов кредиту. Індивідуальна пропозиція (оферта) формується у вигляді індивідуальної частини Договору, містить істотні умови Договору з окремим Клієнтом, акцент Публічної оферти і є невід'ємною частиною Договору з Клієнтом з моменту її акцептування.

1.7.11. **Телефонний номер Клієнта** – номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом в його Заявці, і який використовується для направлення Клієнту повідомлень, а також для направлення одноразового ідентифікатора для підписання Договору.

1.7.12. **Електронна пошта Клієнта** – адреса електронної скриньки (e-mail) Клієнта вказана Клієнтом в його Заявці, яка використовується для направлення Клієнту повідомлень, та може бути використана для направлення одноразового ідентифікатора для підписання Договору.

2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ТА УМОВИ ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ ТА ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів позики та договорів фінансового кредиту, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

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

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

2.4. Рішення про укладення договору позики або договору фінансового кредиту приймається уповноваженою відповідальною особою відділу кредитного на підставі відповідної письмової заяви або Заявки Клієнта, аналізу доданих документів та фінансового стану Клієнта.

2.5. Для укладення договору позики або договору фінансового кредиту Товариство має право витребувати у Клієнта наступні документи (або їх належним чином засвідчені копії):

2.5.1. якщо Клієнтом є юридична особа:

- установчі документи, визначені законодавством для цієї юридичної особи;
- виписка або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за умови, що Клієнт – резидент України);
- документи, що підтверджують повноваження керівника, або іншого представника (наказ, протокол загальних зборів учасників Клієнта (рішення учасника), довіреність на представника тощо);
- паспорт представника, або документ, що його заміняє;
- інформацію про предмет діяльності Клієнта;
- інформацію про структуру власності Клієнта, з визначенням кінцевих бенефіціарних власників;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.5.2. якщо Клієнтом є фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності:

- паспорт, або документ, що його заміняє;
- довідка про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (не надається у випадку, якщо Клієнтом надано паспорт, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи відмітку органу Державної податкової служби України з реєстраційним номером облікової картки платника податків);
- виписка або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.5.3. якщо Клієнтом є фізична особа:

- паспорт, або документ, що його замінює;
- довідка про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (не

надається у випадку, якщо Клієнтом пред'явлено паспорт, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи відмітку органу Державної податкової служби України з реєстраційним номером облікової картки платника податків);

- інші документи, на вимогу Товариства.

У передбачених чинним законодавством випадках і порядку Товариство може отримувати ідентифікаційні дані Клієнта – фізичної особи в один із наступних способів:

- за допомогою Системи BankID НБУ;
- шляхом отримання копії ідентифікаційного документа та довідки про присвоєння РНОКПП (якщо немає необхідної інформації в ідентифікаційному документі), засвідченої КЕП власника ідентифікаційного документа, зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки;

- шляхом отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій.

2.6. Якщо договір позики або фінансового кредиту укладається з Клієнтом-споживачем на умовах споживчого кредиту, Товариство зобов'язане дотримуватися чинного законодавства при укладенні відповідного договору, зокрема Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем. Вказана інформація містить наявні та можливі схеми кредитування (кредитні продукти) у Товаристві.

Клієнт-споживач перед укладенням договору про надання кредиту має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

2.7. Перед укладенням з Клієнтом-споживачем договору фінансового кредиту, на який поширюються вимоги Закону України "Про споживче кредитування", йому обов'язково надається у встановленій вказаним Законом формі інформація про:

- найменування та місцезнаходження Товариства, реквізити ліцензії;
- тип кредиту;
- суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, зміни, а у випадку застосування індексів розрахунку змінюваної ставки, вказати такі індекси;
- види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Клієнта-споживача на дату надання інформації виходячи з обраних Клієнтом-споживачем умов кредитування.

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

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

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

Клієнт-споживач має бути письмово проінформований про те, що вартість послуг третіх осіб встановлюється виключно такими особами, відповідно Товариство не здійснює інформування про розмір відповідних витрат та/або їх зміну протягом строку дії договору фінансового кредиту і не включає їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для Клієнта-

споживача;

- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором фінансового кредиту;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- у разі укладення договору фінансового кредиту у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від Клієнта-споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

2.8. Товариство розглядає Заявку Клієнта і оцінює його платоспроможність. У випадку прийняття рішення про укладення договору позики або договору фінансового кредиту (кредитної лінії), такий договір повинен містити:

- назву документа (договір позики, договір про надання кредиту);
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по-батькові Клієнта – фізичної особи, та адресу її місця проживання;
- найменування, місцезнаходження Клієнта – юридичної особи;
- найменування фінансової операції (позика, кредит, кредит у формі кредитної лінії);
- розмір фінансового активу (позики або кредиту), зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- 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;
- посилання на дані Правила;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.9. Клієнт-споживач за укладеним договором позики або договором фінансового кредиту, на який поширюються вимоги Закону України "Про споживче кредитування", має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладення відповідного договору без пояснення причин (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством). Перебіг цього строку розпочинається з моменту передачі Клієнту-споживачу примірника укладеного договору.

Відкликання згоди оформлюється письмовим повідомленням, яке Клієнт-споживач зобов'язаний подати особисто чи через уповноваженого представника або надіслати Товариству до закінчення строку, зазначеного в абз. 1 цього пункту.

З відкликанням згоди на укладення договору Клієнт-споживач повинен одночасно повернути Товариству кошти, одержані згідно з договором.

Клієнт-споживач також сплачує відсотки за період між моментом одержання коштів та моментом їх повернення за ставкою, встановленою в договорі.

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

Товариство зобов'язане повернути Клієнту-споживачу отримані за договором кошти не пізніше, ніж протягом семи днів. За кожний день затримки повернення Клієнту-споживачу коштів, сплачених

ним згідно з договором про надання споживчого кредиту понад установлений строк (сім днів), Клієнту-споживачу виплачується неустойка в розмірі одного відсотка суми, належної до повернення Товариством.

2.10. Право відкликання згоди укладення договорів з Клієнтом-споживачем не застосовується щодо:

- споживчих кредитів, забезпечених іпотекою;
- споживчих кредитів на придбання житла;
- споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання якої відбулося до закінчення строку відкликання згоди.

2.11. Клієнт-споживач за договором позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на який поширюються вимоги Закону України "Про споживче кредитування", має право достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних виплат.

Якщо Клієнт-споживач скористався правом повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних виплат, встановлених в абзаці першому цієї частини, Товариство зобов'язане здійснити відповідне коригування кредитних зобов'язань Клієнта-споживача у бік їх зменшення.

2.12. Клієнт-споживач у разі дострокового повернення кредиту сплачує відсотки за користування кредитом та вартість всіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

2.13. Договір позики або договір фінансового кредиту є укладеним з моменту зарахування коштів (суми позики або кредиту) на поточний рахунок Клієнта, якщо інше не встановлене договором.

2.14. Договір позики або договір фінансового кредиту укладається в письмовій формі та в формі, що відповідно до чинного законодавства України прирівнюється до письмової (в електронній формі з урахуванням спеціальних вимог чинного законодавства (Закон України "Про електронні документи та електронний документообіг", Закон України "Про електронну комерцію").

2.15. При укладенні договору фінансового кредиту в електронній формі застосовуються загальні і спеціальні положення чинного законодавства та цих Правил, з урахуванням наступних особливостей:

1) Товариство офіційно, шляхом публікації на Веб-сайті Товариства (Алгоритми укладення договорів про надання кредиту в електронній формі є однаковими для всіх веб-сайтів Товариства. Веб-сайт, на якому Товариство публікує публічну пропозицію, залежить від продукту, що пропонується Клієнту), пропонує на умовах Публічної оферти укладення договору приєднання, у розумінні ст. ст. 634, 641, 642 Цивільного кодексу України, укласти договір про надання кредиту на умовах та в порядку, визначеному офертою, цими Правилами, а також з урахуванням вимог чинного законодавства: Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про захист персональних даних", Закону України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", Закону України "Про електронну комерцію", Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг" та інших нормативних актів, що регулюють взаємовідносини між сторонами Договору.

2) Клієнт на Веб-сайті Товариства, або через інші електронні засоби формує (заповнює) Заявку з інформацією про бажану суму та строк Кредиту у відповідності та в межах, визначених Офертою.

3) Клієнт має можливість зміни умов сформованої Заявки (строку та суми Кредиту в межах, визначених Офертою) до її подання Товариству.

4) Після формування і направлення Товариству Заявка Клієнта засобами ІТС направляється на розгляд Товариства. Кожна Заявка Клієнта розглядається Товариством на умовах договору окремо. При розгляді Заявки і прийнятті рішення, щодо погодження Заявки, Товариство

враховує анкетні дані Клієнта, вказані Клієнтом в Особистому кабінеті, відомості з кредитного досьє Клієнта у визначених Офертою бюро кредитних історій, інші відомості про фінансовий стан Клієнта, отримані з офіційних джерел і законним способом. Товариство має право відмовити в погодженні Заявки без пояснення причин. З метою прийняття рішення про погодження Заявки Товариство має право вимагати від Клієнта додаткові відомості та документи.

5) Про результати розгляду Заявки Товариство повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення на один або декілька засобів зв'язку (Телефонний номер Клієнта, Електронна пошта Клієнта).

6) З метою отримання фінансових послуг з кредитування (за умови погодження Заявки) Клієнт реєструється в ІТС на веб-сайті Товариства шляхом створення Особистого кабінету та надання офіційних даних для ідентифікації Клієнта згідно чинного законодавства.

7) При реєстрації Клієнт ознайомлюється з даними Правилами в чинній редакції.

8) Зареєстрований в ІТС Клієнт ідентифікується під час кожного входу в Особистий кабінет за допомогою електронного підпису відповідно до ст. 12 Закону України "Про електронну комерцію".

9) У випадку погодження Заявки Товариство одночасно з повідомленням направляє Клієнту через Особистий кабінет Індивідуальну пропозицію (оферту) у вигляді сформованого договору, що містить всі істотні умови, в тому числі умови погодженої заявки Клієнта. Товариство має право анулювати Індивідуальну пропозицію (оферту) до моменту її акцептування Клієнтом.

10) Перед укладенням Договору Клієнт ознайомлюється з інформацією про Товариство згідно ч. 2 ст. 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", що розміщена на веб-сайті Товариства.

11) Для акцептування Індивідуальної пропозиції (оферти) Клієнт на підставі статей 11, 12, 13 Закону України "Про електронну комерцію" акцептує договір шляхом підписання електронним підписом одноразовим ідентифікатором (введення коду з SMS повідомлення, отриманого на Телефонний номер Клієнта або з повідомлення на Електронну пошту Клієнта). Укладений вказаним способом правочин згідно п. 12 ст. 11 Закону України "Про електронну комерцію" вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до договору, укладеного в письмовій формі.

12) До моменту підписання договору Клієнт має можливість відмовитись від акцептування запропонованої Індивідуальної оферти та змінити умови Заявки і зміст наданої в Заявці інформації. У такому випадку формується нова Заявка Клієнта, яка розглядається Товариством у відповідності до пп. 9 –п. 13 цього пункту.

13) Генерація і надсилання одноразового ідентифікатора для підписання Акцепту і, відповідно, укладення договору здійснюється наступним чином: коли Клієнт в ІТС Товариства натискає відповідну кнопку для підписання Акцепту та укладення Договору, програмними засобами ІТС Товариства генерується одноразовий ідентифікатор. Вказаний ідентифікатор автоматично через API-сервіс ІТС Товариства надсилається на Телефонний номер Клієнта або (за вибором Клієнта) на Електронну пошту Клієнта, верифіковані в ІТС. Після введення Клієнтом згенерованого одноразового ідентифікатора у відповідне поле для підписання, ІТС програмними засобами звіряє згенерований та введений ключі, і у випадку їх співпадіння договір вважається підписаним. Інформація з накладеним електронним підписом при цьому додається до договору, і договір направляється Товариству.

14) Після укладення договору, Клієнту засобами ІТС Товариства направляється на Електронну пошту повідомлення з підтвердженням вчинення електронного правочину а також надається копія договору.

15) Товариство перераховує грошові кошти у сумі кредиту на рахунок Клієнта в порядку, згідно умов укладеного договору.

2.16. Розмір процентів та порядок їх сплати за договором позики (фінансового кредиту) визначаються залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.17. Товариство не має права в односторонньому порядку змінювати умови договору позики (фінансового кредиту) за винятком випадків, встановлених законом.

2.18. Товариство не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за позикою або фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку такий договір у разі незгоди Клієнта із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений таким договором, або графіком погашення боргу.

2.19. Умова договору позики або договору фінансового кредиту, щодо права Товариства змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

2.20. Товариство не має права включати в договори з Клієнтом-споживачем умови, які є несправедливими згідно чинного законодавства, а також обов'язково має надати Клієнту-споживачу оригінал договору при укладенні.

2.21. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту фінансового кредиту або позики. Клієнт має право відмовитися від одержання фінансового кредиту або позики.

2.22. Розрахунки за договорами між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України - гривні.

2.23. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

2.24. Товариство при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених законодавством України.

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

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

3.2. Реєстрація договорів та інших документів, які пов'язанні 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).

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

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця) - споживача фінансових послуг;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);

- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

3.4. Картки обліку містять:

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

3.5. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку та (або) картки обліку додатковою інформацією.

3.6. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зберігає електронну форму журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.7. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договору (у разі наявності) зберігаються разом з відповідними договорами.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ВКАЗАНИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Договори позики та фінансового кредиту з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

4.2. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

4.3. Договори та документи в електронній формі, зберігаються на захищеному сервері в спеціальному приміщенні з обмеженим доступом.

4.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється виключно з дозволу директора Товариства.

4.5. 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.

4.6. Договори позики і фінансового кредиту в паперовій формі групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання

підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

4.7. Документи тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

4.8. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

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

5.1. Клієнти мають доступ до укладених ними договорів та додатків до них а також до іншої інформації за кредитом в електронній формі через власний Особистий кабінет на Веб-сайті Товариства у будь-який час, за умови належної ідентифікації Клієнта в ІТС.

5.2. Перед укладенням договорів про надання фінансових послуг обов'язково, а також додатково - на вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про інформацію" та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам. Відповідна інформація розміщена на Веб-сайті Товариства, а також надається Клієнтам-споживачам в додатках до договорів фінансового кредиту.

5.3. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та відокремлених підрозділів Товариства (у випадку їх створення);
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи, розмір плати (проценти) за надання фінансових послуг;
- розмір частки Товариства, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право па отримання якої закріплено в законах України.

Наведену інформацію опубліковано на Веб-сайтах Товариства у відповідності до вимог чинного законодавства. Кожен Клієнт може ознайомитися з нею у будь який час.

5.4. Додатково до публікації інформації в електронній формі на веб-сайті Товариства та в Особистому кабінеті Клієнта, інформація, пов'язана з наданням Товариством фінансових послуг, та, зокрема, стосовно укладеного з Клієнтом договору надається такому Клієнту у відповідь на належним чином оформлене звернення у відповідності до вимог Закону України "Про звернення громадян".

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

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

6.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надане Товариством фінансування за договорами позики або фінансового кредиту;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів позики або фінансового кредиту;
- ефективність надання фінансових послуг з надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання чинного законодавства України та локальних актів Товариства;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

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

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

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

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з фінансових послуг;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них керівництво Товариства;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;

- на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

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

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів і клієнтів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання певних видів фінансових послуг;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

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

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

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадових осіб Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі;

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

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

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

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

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законодавством майнову відповідальність.

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

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

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

8.1. Завданням працівників адміністративно-фінансового відділу є адміністративне організаційне і фінансове забезпечення функціонування Товариства. Зокрема:

- завданням директора є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, загальний контроль за наданням фінансових послуг Товариством;
- завданням головного бухгалтера є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України;
- завданням заступника директора є аналіз операцій з надання фінансових послуг в правовому аспекті та в частині забезпечення вимог фінансового моніторингу.

8.2. Завданням кредитного відділу є супроводження укладення договорів про надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, включаючи надання необхідної інформації про вказані фінансові послуги Товариства.