

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Загальних зборів учасників

ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»

від 11 серпня 2025 р.

Директор _____



ГОЛОВАНОВА Ю.В.

**ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»
(нова редакція)**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання коштів у кредит (далі – Правила) розроблено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40069106 (далі – Товариство, Фінансова установа), відповідно до положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Ці Правила регулюють порядок надання Товариством коштів у кредит (у тому числі у формі позики на умовах фінансового кредиту) за рахунок власних коштів.

1.3. Цими Правилами визначаються:

- умови та порядок укладання Товариством договорів про надання коштів у кредит (у тому числі на умовах фінансового кредиту) зі споживачами фінансових послуг;
- порядок зберігання договорів про надання коштів у кредит та інших документів, пов'язаних з наданням Товариством такої фінансової послуги;
- порядок доступу споживачів фінансової послуги до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Товариством кредиту;
- порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання Товариством законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання кредиту;
- відповідальність посадових осіб Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання коштів у кредит;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.4. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

Кредит – сума грошових коштів, що надається Товариством (Кредитодавцем) Позичальнику на умовах зворотності, строковості та оплатності.

Позика – форма залучення коштів, за якою Товариство передає Позичальнику у власність (оперативне управління) грошові кошти, які Позичальник зобов'язується повернути на умовах, визначених договором.

Договір про надання коштів у кредит – договір, за яким Товариство (Кредитодавець) зобов'язується надати Позичальнику кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути кошти та сплатити плату за користування ними (надалі – «договір» або «договір про надання коштів у кредит»).

Плата за користування кредитом – винагорода Кредитодавця у грошовій формі, що сплачується Позичальником за користування кредитом (відповідно до Податкового кодексу України – проценти).

Пеня – грошові кошти, що нараховуються на суму заборгованості за договором у передбачених договором випадках за невиконання Позичальником його умов.

Графік платежів – додаток до договору, що є його невід'ємною частиною і містить розрахунок платежів (у тому числі основної суми кредиту та плати за користування кредитом) із зазначенням дати платежу.

Позичальник – юридична або фізична особа, яка є стороною правовідносин, що виникли при наданні кредиту/фінансового кредиту, та отримала у тимчасове користування грошові кошти на умовах повернення, платності та строковості (надалі – «Позичальник» або «Клієнт»).

Кредитодавець – Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Прометей Фінанс», код ЄДРПОУ: 40069106.

Договір споживчого кредиту – вид кредитного договору, за яким Товариство (Кредитодавець) зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник (Клієнт – споживач-фізична особа) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти (плату) за користування кредитом на умовах, встановлених договором.

Фінансовий актив – власні грошові кошти Товариства.

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів про надання коштів у кредит.

1.6. Вимоги, визначені Правилами, поширюються, у разі їх існування, на філії та відокремлені структурні підрозділи Товариства, через які Товариство може здійснювати діяльність виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Реєстру фінансових установ України у порядку, визначеному законодавством України.

1.7. Ці Правила є внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариства.

1.8. Ці Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у кредит між Товариством та Клієнтами (Позичальниками) визначаються на договірних засадах шляхом укладання договорів про надання коштів у кредит (у тому числі на умовах фінансового кредиту) та договорів споживчого кредиту, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

2.2. Надання Клієнтам (Позичальникам) кредиту здійснюється Товариством на умовах платності шляхом укладення договору про надання коштів у кредит, за рахунок власних коштів фінансової установи, а у випадках, передбачених законодавством, – і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів.

2.3. При наданні фінансових послуг Товариство здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

2.4. Укладанню договору про надання коштів у кредит передують процедура вивчення відповідних даних, наданих Клієнтом, та включає проведення відповідних процедур, за наслідками яких приймається рішення про укладання договору або про відмову.

Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється Товариством шляхом здійснення запитів інформації, документів від Позичальника та законного отримання інформації з інших джерел відповідно до законодавства.

2.4.1. Клієнт перед та під час отримання фінансової послуги має право на:

- 1) своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої

для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

- 2) належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування;
- 3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;
- 4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;
- 5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.

2.5. Рішення про укладання договору про надання коштів у кредит приймається відповідальною особою або уповноваженим органом Товариства на підставі заяви у довільній формі, поданої Клієнтом, та аналізу доданих до заяви документів і фінансового стану Клієнта.

2.6. Рішення про укладання договору приймається Товариством за умови надання Клієнтом наступних документів:

2.6.1. Фізичною особою:

- 1) заяви на ім'я Товариства на одержання кредиту;
- 2) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів);
- 3) довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- 4) документів, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;
- 5) анкети Позичальника за встановленою формою;
- 6) інших документів на вимогу Товариства: документ, що підтверджує наявність постійного місця роботи у фізичної особи; довідка про заробітну плату; інші документи, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту.

2.6.2. Клієнт – фізична особа-підприємець, крім документів, визначених п. 2.6.1 цих Правил, додатково надає:

копію виписки (витягу) з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

За вимогою Товариства Позичальник додатково надає:

- 1) довідку про взяття на облік платника податків, а при застосуванні спрощеної системи оподаткування – додатково свідоцтво платника єдиного податку;
- 2) повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску;
- 3) документи, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності Позичальника.

2.6.3. Юридичною особою:

- 1) анкета позичальника за встановленою Товариством формою;
- 2) копія виписки (витягу) з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- 3) копії установчих документів;
- 4) копії документів, що засвідчують повноваження особи на підписання договору, рішення засновників (учасників/акціонерів) підприємства про надання повноважень керівнику на підписання договору, якщо у керівника відсутні відповідні повноваження;

- 5) копії документів, необхідних для визначення платоспроможності клієнта;
- 6) інших документів на вимогу Товариства: фінансова звітність за попередні 12 кварталних звітних періодів; перелік основних засобів, НМА, капітальних та фінансових інвестицій станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця; перелік залишків запасів станом на ці ж дати; перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів; чинні кредитні договори, договори застави, поручительства та гарантії; згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, надання поручительства (якщо це передбачено умовами договорів з іншими кредиторами); довідку з обслуговуючих банків про всі отримані кредити (розмір, дати видачі/погашення, процентна ставка, забезпечення, стан обслуговування боргу); договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність; копії договорів, під виконання яких береться кредит; техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту; інші документи, необхідні для прийняття рішення.

2.7. У разі заявки на отримання споживчого кредиту Клієнт – фізична особа обов'язково надає згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання і поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди має наслідком відмову Товариства в укладенні договору.

Інформація про Споживача, отримана Товариством у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору, може бути передана третім особам без згоди Споживача лише у випадках і порядку, передбачених законом.

2.8. Відповідальна особа Товариства перевіряє та аналізує надані клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

2.9. Якщо договір укладається з Клієнтом-споживачем на умовах споживчого кредиту, Товариство зобов'язане дотримуватись чинного законодавства, у тому числі Закону України «Про захист прав споживачів».

Перед укладанням договору Товариство зобов'язане повідомити Клієнта про: особу та місцезнаходження Товариства; мету, для якої кредит може бути витрачений; форми його забезпечення; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними; тип процентної ставки (плати за користування кредитом); суму, на яку кредит може бути виданий; орієнтовну сукупну вартість кредиту (у процентному значенні та грошовому виразі); строк, на який кредит може бути одержаний; варіанти повернення кредиту, включаючи кількість платежів, їх частоту та обсяги; можливість дострокового повернення кредиту та його умови; необхідність здійснення оцінки майна; податковий режим сплати процентів; переваги та недоліки пропонуваніх схем кредитування; інші умови кредитування.

2.10. При укладенні Договору Позичальник має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), якщо інше не передбачено законодавством України.

2.11. Після аналізу всіх документів та прийняття рішення про надання фінансової послуги відбувається оформлення відповідних договорів:

- Договір про надання коштів у кредит (у тому числі на умовах фінансового кредиту) – укладається Товариством на підставі примірної форми з усіма суб'єктами господарської діяльності (незалежно від галузевої приналежності, статусу, форми власності).
- Основними умовами надання кредиту є: забезпеченість (якщо це передбачено умовами договору), поворотність, строковість, платність.
- Договір споживчого кредиту – укладається Товариством на підставі примірної форми з фізичними особами – споживачами.
- У договорі про споживчий кредит зазначаються: найменування та місцезнаходження кредитодавця; тип кредиту, мета його отримання; загальний розмір наданого кредиту; порядок та умови надання кредиту; строк, на який надається кредит; необхідність укладення договорів щодо додаткових/супутніх послуг третіх осіб (за наявності); види забезпечення (за наявності); процентна ставка (плата за користування кредитом), її тип, порядок обчислення та сплати; денна процентна ставка та загальні витрати за кредитом, орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту; порядок повернення кредиту та сплати плати за користування кредитом, включно з графіком платежів; інформація про наслідки прострочення (розмір пені, штрафу); порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту; порядок дострокового повернення кредиту; відповідальність сторін; право споживача на звернення до Національного банку України та до суду.
- На вимогу Клієнта в примірні форми договорів можуть вноситись зміни, що не суперечать законодавству України.

2.12. Оформлення договорів здійснює відповідальний працівник Товариства. Договір про надання фінансової послуги, складений у письмовій формі, повинен містити:

назву договору;

- 1) номер, дату та місце укладення;
- 2) відомості про Товариство (найменування, місцезнаходження, код ЄДРПОУ – 40069106, відомості про внесення до Реєстру фінансових установ);
- 3) відомості про посередника (за наявності); відомості про Клієнта;
- 4) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги;
- 5) розмір фінансового засобу у грошовому виразі, строки його внесення;
- 6) строки, розмір, умови та порядок оплати за послугу;
- 7) строк дії договору; порядок зміни умов і припинення дії договору;
- 8) необхідність отримання додаткових послуг (за наявності);
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність за невиконання умов;
- 10) порядок та умови відмови від договору;
- 11) контактні дані сторін;
- 12) порядок обміну повідомленнями.

2.13. Договір про споживчий кредит, окрім зазначеного, також повинен містити:

- 1) тип кредиту;
- 2) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту, денну процентну ставку та її розрахунок;
- 3) кількість, розмір та періодичність платежів у вигляді графіка платежів;
- 4) інформацію про наслідки прострочення;
- 5) порядок та умови відмови від кредиту;
- 6) порядок дострокового повернення;

7) згоду Споживача на доступ до кредитної історії;

8) право Споживача на звернення до НБУ та суду.

2.14. У разі потреби Товариство, з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта, укладає з Клієнтом та/або поручителем договір застави (поруки тощо).

2.15. Клієнт-споживач за укладеним договором має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладання договору без пояснення причин. Перебіг цього строку розпочинається з дня укладання договору.

2.16. Відкликання згоди оформляється письмовим повідомленням, яке Клієнт-споживач подає особисто, через представника або надсилає Товариству до закінчення зазначеного строку.

2.17. Протягом семи календарних днів з дати подання повідомлення про відмову Клієнт-споживач зобов'язаний повернути кредитодавцю кошти, одержані за договором, та сплатити плату за користування кредитом за період з дня одержання коштів до дня їх повернення. Клієнт-споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з такою відмовою. Товариство (Кредитодавець) зобов'язане повернути Клієнту кошти, сплачені за додаткові/супутні послуги, не пізніше 14 календарних днів з дня подання повідомлення, якщо такі послуги не були фактично надані.

Право на відмову від договору не застосовується щодо:

- 1) договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено нотаріально посвідченими правочинами;
- 2) кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови.

2.18. За договором споживчого кредиту Клієнт-споживач має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, повідомивши про це Товариство. Товариство здійснює відповідне коригування зобов'язань та надає новий графік платежів на вимогу споживача. Клієнт сплачує плату за користування кредитом та вартість пов'язаних послуг за період фактичного користування кредитом.

Після підписання договорів про надання коштів у кредит набуває юридичної сили і є обов'язковим для виконання всіма учасниками.

2.19. Товариство здійснює видачу Позичальнику кредиту (позики):

одноразово у повному обсязі у безготівковій формі шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Позичальника;

або шляхом надання кредитної лінії на підставі письмової заяви Позичальника (траншами).

2.20. Одержання кредиту або його частки (траншу) підтверджується фактом перерахування відповідної суми з поточного рахунку Товариства на поточний рахунок Позичальника, вказаний у заявці.

2.21. Плата за користування кредитом встановлюється за фіксованою (або змінюваною за згодою сторін) процентною ставкою, яка визначається договором з урахуванням вимог чинного законодавства. Встановлений договором розмір процентної ставки не може бути збільшений в односторонньому порядку.

2.22. Проценти (плата за користування кредитом) нараховуються на фактичну суму заборгованості, починаючи з дня надання кредиту Позичальнику до дати повного погашення (включно).

2.23. Розмір та тип процентної ставки визначається у договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозиції на кредитному ринку, строку користування фінансовою послугою та інших факторів.

2.24. Нарахування плати за користування кредитом здійснюється один раз на місяць на залишок заборгованості Позичальника за період з першого по останнє число місяця, якщо інше не передбачено договором, та в день остаточного повернення кредиту.

2.25. За згодою сторін може передбачатись зміна процентної ставки протягом строку дії договору.

2.26. У випадку неповернення кредиту Товариство має право звернути стягнення на майно, що є предметом застави, відповідно до чинного законодавства, або вчинити інші дії з метою повного погашення боргу Позичальника.

2.27. Кредитодавець (Товариство) має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.

2.28. У разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або плати за користування ним щонайменше на один календарний місяць Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту в повному обсязі, повідомивши про це Позичальника у письмовій формі.

2.29. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за договором може оформлятися відповідним актом.

2.30. Надані кошти у кредит класифікуються за такими ознаками:

2.30.1. за строком користування: а) короткострокові – до 1 року; б) середньострокові – до 3 років; в) довгострокові – понад 3 роки.

2.30.2. за рівнем забезпечення: а) незабезпечені (бланкові); б) забезпечені (застава нерухомого, рухомого майна, іпотека тощо, завдаток, неустойка, майнова або фінансова порука, гарантія, інші види забезпечення відповідно до законодавства).

2.30.3. за цільовим призначенням: а) споживчі (у т.ч. на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла, інші потреби); б) підприємницькі; в) комерційні; г) виробничі; д) інші цілі, не заборонені законодавством.

2.30.4. за ступенем ризику.

2.30.5. за методами надання: а) однією повною сумою; б) у вигляді кредитної лінії (відновлювальної або не відновлювальної); в) траншами; г) інші методи.

2.30.6. за строками погашення: а) що погашаються в кінці терміну; б) що погашаються відповідно до графіка погашення; в) іншим способом, зазначеним у договорі.

2.30.7. за рівнем дотримання режиму сплати: а) кредит з нормальним режимом сплати; б) прострочений кредит – порушення режиму сплати не перевищує 365 днів; в) неповернений кредит – порушення перевищує 365 днів; г) безнадійний кредит – існує впевненість у неповерненні та є підтвердження неможливості стягнення або минув термін позовної давності.

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

3.1. Укладені договори зберігаються у металевій(их) шафі(ах), що зачиняються, або в окремій кімнаті за описом та розміщуються у хронологічному порядку. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати встановлюється дверний замок. Доступ обмежений і надається особам, відповідальним за збереження документів, на підставі наказу директора.

3.2. Договори зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів, складеного комісією з експертизи цінності документів та затвердженого директором Товариства.

3.3. Відповідальність за дотримання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства. Вони розподіляють та закріплюють за співробітниками визначені місця зберігання договорів, встановлюють порядок та черговість виносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) у справах у порядку зростання номерів.

3.4. Укладення, реєстрація та облік договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картка обліку).

3.4.1. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату і номер укладеного договору;
- 3) повне найменування Клієнта;
- 4) ідентифікаційний код (ЄДРПОУ – для юридичної особи); розмір кредиту (позики);
- 5) дату закінчення дії договору.

Картки обліку містять:

- 1) номер картки; дату укладення та строк дії договору;
- 2) найменування юридичної особи (ПІБ фізичної особи) – споживача;
- 3) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (ПІН фізичної особи);
- 4) вид фінансового активу, що є предметом договору;
- 5) відомості про отримані (видані) грошові кошти (дату видачі, суму, суму плати за користування кредитом, інші нарахування, загальну суму, графік отримання коштів);
- 6) реквізити документів, що підтверджують виконання зобов'язань сторін.

3.4.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал та картки обліку додатковою інформацією.

3.4.3. Журнал та картки обліку ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства та з гарантованою можливістю відновлення втраченої інформації у разі обставин непереборної сили.

3.5. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Товариство забезпечує Клієнту право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством.

4.2. Не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ:

- 1) установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю;
- 2) правила надання фінансових послуг;
- 3) дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів; відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 4) перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів; перелік послуг, які надаються Товариством; ціна/тарифи фінансових послуг;

- 5) перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків; відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- 6) інша інформація з питань надання фінансових послуг, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

4.3. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок своєї діяльності, що розміщується у місці надання послуг та/або на власному веб-сайті Товариства, зокрема:

- 1) перелік послуг, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати (процентів) за фінансову послугу; інформацію про механізми захисту прав споживачів.

4.4. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта надати:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності та економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) кількість акцій (часток), що знаходяться у власності членів виконавчого органу, та перелік осіб з часткою понад 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої закріплено законами України.

При укладенні договору про надання коштів у кредит Клієнт має право вимагати у Товариства баланс або довідку про фінансове становище, підтверджені аудитором, а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством.

4.5. Перед укладенням договору про надання коштів у кредит Товариство зобов'язане повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі про:

- 1) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адресу електронної пошти Товариства, адресу для прийняття скарг Клієнтів;
- 2) найменування посередника (за наявності);
- 3) відомості про державну реєстрацію Товариства;
- 4) інформацію щодо включення до Реєстру фінансових установ;
- 5) інформацію щодо наявності права на надання відповідної фінансової послуги;
- 6) контактну інформацію органу державного регулювання;
- 7) фінансову послугу – загальну суму зборів, платежів та інших витрат, включно з податками, або порядок визначення таких витрат, якщо конкретний розмір не може бути визначений;

Перед укладенням договору про споживчий кредит Товариство додатково повідомляє Споживача про іншу інформацію, що вимагається цими Правилами та Законом України «Про споживче кредитування».

4.6. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство при наданні інформації дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

4.7. Товариство розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються; відомості про власників істотної участі;
- 3) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу;
- 4) відомості про відокремлені підрозділи;

- 5) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству (зокрема ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит);
- 6) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 7) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації;
- 8) рішення про ліквідацію Товариства;
- 9) іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню.

Обов'язковому оприлюдненню на веб-сайті Товариства підлягають також ціна/тарифи фінансових послуг та ці Правила.

4.8. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу Споживача, не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір заборгованості, розмір повернутої суми кредиту, надає виписку щодо погашення заборгованості та іншу інформацію, передбачену законодавством і договором.

4.9. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті Товариства.

4.10. Доступ до документів та іншої інформації забезпечується шляхом:

- 1) розміщення на власному веб-сайті Товариства;
- 2) розміщення на інформаційних стендах за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) оприлюднення в офіційних друкованих виданнях (якщо передбачено законодавством); надання інформації за запитом.

4.11. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті, не менше ніж за останні три роки.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з фінансових послуг з метою перевірки відповідності операцій чинному законодавству, Статуту Товариства, цим Правилам та іншим внутрішнім документам.

5.2. Внутрішньому контролю підлягають:

- 1) надані Товариством кредити (позики);
- 2) операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- 3) ефективність надання кредиту (у розрізі строків, суми) та оцінка пов'язаних ризиків;
- 4) рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; внутрішня та зовнішня звітність Товариства;
- 5) організація та ведення бухгалтерського й управлінського обліку;
- 6) ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

5.3. Основні завдання внутрішнього контролю:

- 1) дотримання правил, планів, процедур, чинного законодавства;
- 2) збереження активів;
- 3) забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- 4) економічне та раціональне використання ресурсів;
- 5) досягнення відповідних цілей під час проведення операцій.

5.4. Внутрішній контроль здійснюється уповноваженими працівниками та включає:

- 1) реєстрацію вхідної інформації щодо Клієнтів;

- 2) первинний аналіз економічної доцільності надання кредиту;
- 3) дотримання внутрішніх правил та процедур укладення і виконання договорів, у тому числі щодо оцінки фінансового стану Клієнта;
- 4) перевірку повноти реєстрації вхідної інформації;
- 5) аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- 6) оцінку ризиків та причин їх виникнення;
- 7) супроводження та контроль за виконанням договорів;
- 8) перевірку бухгалтерської і фінансової звітності;
- 9) оцінку здатності зберігати активи;
- 10) оцінку доцільності та ефективності використання ресурсів;
- 11) виявлення та аналіз прогалин у процедурах і кваліфікації працівників;
- 12) організацію навчання працівників.

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

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

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

- 1) виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- 2) керуватись чинним законодавством України;
- 3) надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю;
- 4) надавати інформацію про виконання посадових обов'язків;
- 5) не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів.

6.2. Посадові особи несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та межах, передбачених чинним законодавством та Статутом Товариства.

6.3. Працівник Товариства несе відповідальність:

- 1) за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків – у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;
- 2) за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, – у межах, визначених адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
- 3) за нанесені матеріальні збитки – у межах, визначених трудовим та цивільним законодавством України.

7. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

7.1. Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. У своїй діяльності Товариство керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, правилами проведення внутрішнього фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами з питань фінансового моніторингу.

7.2. Ідентифікація Клієнта здійснюється до або під час встановлення ділових відносин, укладення правочинів, але до проведення фінансової операції.

Ідентифікація та вивчення фінансової діяльності Клієнта здійснюються у разі:

- 1) встановлення ділових відносин з Клієнтами;
- 2) виникнення підозри щодо зв'язку фінансової операції з легалізацією доходів або фінансуванням тероризму;
- 3) проведення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;
- 4) проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин на суму, що дорівнює чи перевищує граничну суму, визначену законодавством.

7.3. Проведення ідентифікації та вивчення Клієнтів включає:

- 1) здійснення первісної ідентифікації;
- 2) уточнення інформації у разі зміни даних або закінчення строку дії документів;
- 3) перевірку інформації, у тому числі у разі сумнівів щодо її достовірності та повноти;
- 4) постійний моніторинг операцій, що здійснюються під час ділових відносин, на їх відповідність діяльності Клієнта.

7.4. Під час первісної ідентифікації Клієнта відповідний працівник Товариства з'ясовує мету та характер ділових відносин з Товариством (перелік послуг, які Клієнт бажає отримати, одноразова операція чи постійні відносини тощо).

7.5. Товариство не вступає в договірні відносини з анонімними особами та забезпечує дотримання інших вимог, передбачених законодавством у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

7.6. Для ідентифікації, верифікації та підтвердження особи Клієнта Товариство може витребувати передбачену законодавством інформацію в органів державної влади, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

7.7. Товариство має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для з'ясування його особи. У разі ненадання документів або умисного подання неправдивих відомостей Товариство відмовляє Клієнту в обслуговуванні та/або не укладає договір.

7.8. Порядок проведення фінансового моніторингу здійснюється відповідно до Правил внутрішнього фінансового моніторингу Товариства.

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

8.1. Товариство має право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг за умови виконання таких вимог:

8.1.1. Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ, а Товариство має чинну ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів та банківських металів у кредит.

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

8.1.3. У разі надання послуг через відокремлені підрозділи:

- 1) такі підрозділи повинні бути внесені до Державного реєстру фінансових установ;
- 2) повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;

- 3) дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансових послуг.
- 8.2.** Основними завданнями, що підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства, є:
- 8.2.1.** Укладення договорів про надання коштів у кредит;
- 8.2.2.** Ознайомлення Клієнтів з цими Правилами, умовами договору та надання Клієнтам інформації, визначеної законодавством України;
- 8.2.3.** Ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів.
- 8.3.** Завданням керівництва Товариства є:
- 1) розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг;
 - 2) оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства;
 - 3) аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.
- 8.4.** Завданням головного бухгалтера (особи, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку в Товаристві) є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.
- 8.5.** Завданням працівника, відповідального за укладання договорів, є супроводження укладених договорів про надання коштів у кредит, контроль за своєчасним та повним виконанням Клієнтами своїх зобов'язань, ведення необхідної звітності та документації, а також взаємодія з іншими підрозділами Товариства з питань, що стосуються виконання договорів. о, Фінансова установа), відповідно до положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит.