

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протоколом Загальних зборів Учасників
ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ»
№ 6 від «17» грудня 2021 р.

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

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» (надалі також Товариство або Фінансова компанія) у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі також фінансова послуга), дотримується Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів про надання фінансової послуги – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; 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, та 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 тощо.

1.3. Правила не передбачають регулювання умов та порядку укладання договорів про надання споживчих кредитів. Фінансова компанія у своїй діяльності не надає споживчих кредитів.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Надання фінансової послуги здійснюється на умовах платності (включно з усіма виплатами Товариства), шляхом укладення договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі також Договір) з юридичними особами або фізичними особами-підприємцями (надалі також Клієнт).

2.2. Договір укладається шляхом пропозиції однієї сторони укласти договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною. Договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору.

2.3. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та чинним законодавством України, що регулює дану фінансову послугу.

2.4. Договір повинен містити:

2.4.1. назву документа;

2.4.2. назву, адресу та реквізити Фінансової установи;

2.4.3. відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;

2.4.4. найменування фінансової операції;

2.4.5. визначення понять;

2.4.6. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі;

2.4.7. дату надання/ видачі та повернення (виплати) позики;

2.4.8. умови зміни процентної ставки;

2.4.9. умову про незмінність тарифів та комісій за договором;

2.4.10. інформацію про право відступлення прав вимоги за договором;

2.4.11. інформацію про порядок врегулювання спорів з питань простроченої заборгованості та залучення третіх осіб;

2.4.12. умову про звільнення від відповідальності у разі настання форс-мажорних обставин;

2.4.13. інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за договором;

2.4.14. строк дії договору;

2.4.15. порядок зміни та припинення дії договору;

2.4.16. права та обов'язки сторін, в тому числі право відмовитись або розірвати договір в односторонньому порядку;

2.4.17. відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

2.4.18. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;

2.4.19. умови про порядок інформування про зміни в умовах надання позики;

2.4.20. інші умови за згодою сторін;

2.4.21. підписи сторін.

2.5. Укладення Договору здійснюється за умови проходження клієнтом ідентифікації та верифікації з наданням Товариству наступних документів:

2.5.1. заяви на ім'я Товариства на одержання фінансової послуги;

2.5.2. копії установчих документів клієнта (для юридичних осіб);

2.5.3. копії паспортних даних та реєстраційного номеру облікової картки платника податків,

- установчих документів підприємця: опис, виписка, свідоцтва (для фізичних осіб-підприємців);
- 2.5.4. анкети клієнта за встановленою формою Товариства;
- 2.6. За вимогою Товариства, в тому числі для оцінки кредитоспроможності клієнта, клієнт повинен додатково надати наступні документи:
- 2.6.1. Банківську виписку по рахунку фізичної особи-підприємця про рух коштів за останні два тижні;
- 2.6.2. податкову звітність за попередній рік та інші документи для аналізу фінансового стану клієнта;
- 2.6.3. інші документи на розсуд Товариства, необхідні для аналізу фінансового стану клієнта для прийняття рішення стосовно надання фінансової послуги.
- 2.7. При укладенні договору клієнт має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.
- 2.8. Відповідальна особа Товариства перевіряє надані клієнтом документи, ідентифікує та верифікує його.
- 2.9. Після аналізу всіх документів та прийняття рішення про укладання договору здійснюється його оформлення.
- 2.10. Після підписання, Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим дня його виконання всіма учасниками Договору.
- 2.11. Фінансова послуга надається Товариством, якщо це обумовлено Договором, у безготівковій формі або готівковій формі.
- 2.12. Погашення та внесення плати за користування фінансовою послугою здійснюється у відповідності до умов Договору.
- 2.13. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором або графіком погашення, за винятком випадків, встановлених договором та законодавством.
- 2.14. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу та розривати в односторонньому порядку укладені договори у разі незгоди клієнта із пропозицією збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором або графіком його погашення.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОЗИКОЮ

- 3.1. Сума фінансової послуги визначається з урахуванням платоспроможності клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.
- 3.2. Проценти за Договором нараховуються з моменту списання коштів за фінансовою послугою з поточного рахунку Товариства.
- 3.3. Проценти нараховуються на суму фактично наданої Позики за методом "факт/факт", тобто за фактичний час користування Позикою і виходячи з фактичної кількості календарних днів у році за формою:

$$\text{ФП} \times \text{ПС} \times \text{КД} / 365$$

Де,

ФП – розмір фінансової послуги (позики).

ПС – процентна ставка.

КД – кількість календарних днів користування позикою.

- 3.4. Встановлений договором розмір процентної ставки не може бути збільшено в односторонньому порядку.
- 3.5. Для цілей розрахунку процентів за фінансову послугу використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 днів.
- 3.6. За бажанням клієнта може передбачатись дострокове погашення фінансової послуги та/або внесення плати за користування нею.
- 3.7. Проценти можуть сплачуватись у погодженому з Фінансовою установою порядку: *згідно Графіку погашення Фінансової послуги; у будь-який інший строк понад 1 (один) місяць; в останній день строку дії Договору.*
- 3.8. День повернення позики не враховується при нарахуванні процентів.
- 3.9. Проценти за користування Позикою чи її частиною нараховуються Фінансовою установою щомісячно, не пізніше останнього календарного дня поточного місяця, станом на останній календарний день місяця починаючи з наступного дня після надання Фінансовою установою Позики до дня фактичного повернення Позики (день повернення позики не враховується).

3.10. Проценти вважаються сплаченими у відповідній сумі в день, коли вони зараховані на банківський рахунок Фінансової установи. Позичальник має право виплачувати Проценти достроково.

3.11. У випадку неповернення фінансової послуги клієнтом, Товариство має право прийняти у заставу майно (в разі забезпечення зобов'язання) та реалізувати у відповідності до чинного законодавства України або вчинити інші дії, передбачені чинним Законодавством України, з метою повного погашення фінансової послуги.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. 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 має бути встановлений дверний замок. Доступ до такої кімнати обмежений, надається особам, відповідальним за збереження документів, на підставі наказу керівника.

4.2. 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. Акт складається комісією з експертизи цінності документів та затверджується керівником Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.3. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства, вони мають розподілити та закріпити за співробітниками визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість виносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з договором здійснюється працівником, на якого покладено формування справи. Керівник має визначити місце (архів) для зберігання договорів дія яких припинена.

4.4. Укладання, реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.5. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

4.5.1. номер запису за порядком;

4.5.2. дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

4.5.3. найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;

4.5.4. ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця;

4.5.5. розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;

4.5.6. дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).

4.6. Картки обліку укладених та виконаних договорів мають містити:

4.6.1. номер картки;

4.6.2. дата укладення та строк дії договору;

4.6.3. найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця;

4.6.4. ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця;

4.6.5. вид фінансового активу, який є предметом договору;

4.6.6. відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме: дата отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;

4.6.7. сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором; сума винагороди;

4.6.8. сума інших нарахувань згідно з умовами договору;

4.6.9. загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

4.7. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних

договорів та картки обліку укладених і виконаних договорів додатковою інформацією.

4.8. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.9. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку встановленому статутом Товариства.

5.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

5.2.1. відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню на сайті Товариства;

5.2.2. перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;

5.2.3. розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;

5.2.4. відомості про структуру власності небанківської установи:

- повідомлення про подання відомостей про структуру власності;
- відомості про остаточних ключових учасників;
- відомості про власників істотної участі;
- схематичне зображення структури власності.

5.2.5. іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

5.3. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію:

5.3.1. про особу, яка надає фінансові послуги:

- інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ;
- інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;
- контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;
- фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

5.3.2. договір про надання фінансових послуг.

5.4. Доступ співробітників Товариства до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають комерційну таємницю, вважається правомірним, якщо співробітник:

5.4.1. має оформлене у встановленому порядку право на допуск до документів і відомостей, які складають комерційну таємницю Товариства;

5.4.2. призначений наказом на відповідну посаду і згідно зі своїми функціональними обов'язками повинен мати допуск до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг;

5.4.3. пройшов інструктаж щодо загальних правил збереження комерційних секретів та дав зобов'язання про нерозголошення комерційної таємниці;

5.4.4. пройшов додатковий інструктаж про дотримання вимог щодо збереження документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

5.5. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надаються Клієнтові і становить його комерційну або професійну таємницю.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ

ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг.
- 6.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:
 - 6.2.1. дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансової послуги;
 - 6.2.2. достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Товариства;
 - 6.2.3. збереження активів Товариства;
 - 6.2.4. виконання планів Товариства.
- 6.3. До факторів контролю належать:
 - 6.3.1. діяльність керівництва (власників);
 - 6.3.2. економічна політика та методи керівництва;
 - 6.3.3. організаційна структура підприємства і методи розподілу функцій управління та відповідальності;
 - 6.3.4. управлінські методи контролю, в тому числі кадрова політика і практика, а також порядок розподілу обов'язків.
- 6.4. Специфічні заходи контролю, які забезпечують:
 - 6.4.1. періодичне зіставлення, аналіз і перевірку рахунків;
 - 6.4.2. перевірку арифметичної точності записів;
 - 6.4.3. контроль умов функціонування та використання комп'ютерних інформаційних систем, зокрема підтримання контролю над періодичними змінами комп'ютерних програм, доступ до бази інформаційних даних;
 - 6.4.4. введення та перевірку контрольних рахунків і перевірочних облікових реєстрів по рахунках;
 - 6.4.5. порядок проходження та затвердження документів (графік документообігу);
 - 6.4.6. зіставлення прийнятих внутрішніх правил з вимогами законодавчих актів та зовнішніми джерелами інформації;
 - 6.4.7. порівняння загальної суми наявних грошових коштів, товарно-матеріальних запасів із записами в облікових реєстрах;
 - 6.4.8. порівняння та аналіз фінансових результатів діяльності підприємства з показниками фінансового плану (прогнозу).
- 6.5. Внутрішній контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів (Правил) здійснюють на умовах, визначених Статутом Товариства, згідно чинного законодавства:
 - 6.5.1. контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення чергових та позачергових перевірок (ревізій);
 - 6.5.2. своєчасно доводити до відома загальних зборів, результати проведених перевірок у формі письмових звітів, доповідних записок, повідомлень на засіданнях органів управління підприємства;
 - 6.5.3. інформувати загальні збори про всі виявлені під час перевірок недоліки та зловживання посадових осіб підприємства;
 - 6.5.4. готувати висновки стосовно річних звітів розподілу прибутку, строку та порядок виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
 - 6.5.5. вимагати скликання позачергових загальних зборів у разі виникнення загрози інтересам підприємства або виявлення зловживань з боку посадових осіб підприємства.
- 6.6. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:
 - 6.6.1. ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства із Статутом, внутрішніми положеннями та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
 - 6.6.2. перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективність заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
 - 6.6.3. конкурентоспроможність Товариства;
 - 6.6.4. складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність;
 - 6.6.5. раціональність витрат на утримання Товариства;
 - 6.6.6. ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - 6.6.7. адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
 - 6.6.8. доцільність та можливість здійснення організаційних та процесуальних змін у фінансовій установі.

- 6.7. Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом (в разі його укладення), посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.
- 6.8. Інституційний контроль – проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Товариства для незалежної оцінки ефективності роботи, впровадженій системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів. Інституційний контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та проведення перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.
- 6.9. В Товаристві запроваджено наступний порядок внутрішнього контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг:
- 6.9.1. реєстрація вхідної інформації щодо клієнтів, інших контрагентів;
 - 6.9.2. первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг;
 - 6.9.3. суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів;
 - 6.9.4. перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів;
 - 6.9.5. перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
 - 6.9.6. аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
 - 6.9.7. оцінка ризиків та причин їх виникнення;
 - 6.9.8. супроводження та контроль за виконанням договорів;
 - 6.9.9. перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської та фінансової звітності Товариства; оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
 - 6.9.10. оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
 - 6.9.11. оцінка компетенцій працівників Товариства у виконанні завдань;
 - 6.9.12. виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
 - 6.9.13. організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.
- 6.10. 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.
- 6.11. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями, трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.
- 6.12. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, до нього в установленому чинним законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені Колективним договором (в разі його наявності) та чинним законодавством України.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'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 зобов'язані:
- 7.1.1. виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
 - 7.1.2. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
 - 7.1.3. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
 - 7.1.4. надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
 - 7.1.5. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
 - 7.1.6. нести встановлену законом майнову відповідальність.
- 7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом Товариства.
- 7.3. 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.

8. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

8.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових послуг, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

9.1. Товариство має право здійснювати діяльність при наданні фінансових послуг за умови виконання таких вимог:

9.1.1. інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ;

9.1.2. дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил;

9.1.3. в разі надання послуг через відокремлені підрозділи, такі підрозділи повинні бути внесені до Державного реєстру фінансових установ;

9.1.4. повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;

9.1.5. дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансових послуг.

9.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства, є:

9.2.1. укладення Договорів з надання фінансових послуг;

9.2.2. ознайомлення клієнтів з Правилами, умовами Договору надання фінансових послуг та надання клієнтам інформації, визначеної законодавством України;

9.2.3. ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів.

9.3. У контексті виконання посадових обов'язків:

9.3.1. завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

9.4. Завданням головного бухгалтера/бухгалтерії/ аутсорсингової компанії, що уповноважена на надання бухгалтерських послуг Фінансовій установі є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

9.5. Завданням працівників юридичної служби (за її наявності) є 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.

9.6. Завданням відділу по роботі з клієнтами (за його наявності) є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

9.7. Завданням працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10. ДОДАТКИ ДО ПРАВИЛ

10.1. Додатком до даних Правил є примірний договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту