

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказ

Генерального директора

ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»

№ 01-010523 від «01» травня 2023 року

С.В. Рибіський



ПРАВИЛА
надання коштів у позику,
в тому числі і на умовах фінансового кредиту
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»

Рівне - 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (далі – Правила) встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (далі - «Товариство»).

1.2. Ці Правила розроблені на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджене розпорядженням постановою Правління НБУ від 24.12.2021 №153, Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затверджене постановою Правління НБУ від 05.10.2021 №100 (надалі – Положення НБУ про інформаційне забезпечення) та інших положень чинного законодавства України.

1.3. Товариство у своїй діяльності при наданні позик, фінансових кредитів, споживчих кредитів дотримується законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.4. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів позики, договорів про надання фінансового кредиту, договорів про споживчий кредит, в т.ч. публічних договорів, 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 нормативних 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 у цих Правилах договорів.

1.5. Визначення термінів та скорочення, які вживаються в цих Правилах:

Відповідальна особа Товариства – працівник Товариства, який відповідно до посадової інструкції та/або відповідного наказу Генерального директора відповідальний за порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг.

Веб-сайт Кредитодавця – офіційний сайт Товариства із доменним ім'ям: <https://groshi.biz/>

Договір позики – договір, за яким одна сторона (позикодавець) передає у власність другій стороні (позичальникові) грошові кошти, а позичальник зобов'язується повернути позикодавцеві таку ж суму грошових коштів (суму позики).

Договір про споживчий кредит - вид кредитного договору, за яким кредитор зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.

Договір про надання фінансового кредиту – договір відповідно до якого кредитор зобов'язується надати фінансовий кредит позичальникам, які є суб'єктами господарювання у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути фінансовий кредит та сплатити проценти.

Журнал обліку - журнал обліку укладених і виконаних Договорів.

Інформування споживача - надання (розкриття) інформації Товариством споживачу відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної Положенням НБУ про інформаційне забезпечення, шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті Товариства, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами Товариства;

Картка обліку - картка обліку укладених та виконаних Договорів.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах кредитодавця (первісного кредитора) та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Кредитодавець/Позикодавець - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА», яке є фінансовою установою внесеною до Державного реєстру фінансових установ, отримало ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та має право надавати фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Кредитна лінія - вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. У Договорі про споживчий кредит, може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування.

Кредитний посередник - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 цього Закону;

Загальна вартість кредиту для споживача - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом.

Загальний розмір кредиту - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит.

Загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

ЗЗУ – загальні збори учасників Позичальника юридичної особи.

Споживач - фізична особа-резидент України, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

Споживчий кредит - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

Позика - це сума коштів у національній валюті України, передана Позикодавцем у власність Позичальнику на визначений строк відповідно до умов Договору позики.

Протокол ЗЗУ - протокол загальних зборів учасників Позичальника юридичної особи/Рішення єдиного учасника/рішення уповноваженого органу на отримання фінансового кредиту із зазначенням суми кредиту, строку, розміром процентної ставки, мети кредитування та повноважень особи, яка визначена підписантом Договору.

Позичальник (або Клієнт) – фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа – резиденти України, якій Кредитодавець/Позикодавець надає позику, фінансовий кредит, а також споживач, який отримує споживчий кредит.

Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого споживчого кредиту. Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Фінансовий кредит - грошові кошти надані Товариством позичальникам, які є суб'єктами господарювання (юридичними особами або фізичними особами-підприємцями) у безготівковій формі під процент у розмірі та на умовах передбачених кредитним договором з дотриманням вимоги повернути кошти та сплатити проценти у визначений строк.

Договір/Договори – це договір позики, договір про споживчий кредит, договір про надання

фінансового кредиту при спільному згадуванні.

Інші терміни, що не визначені цими Правилами вживаються у значенні, що визначені чинним законодавством України.

2. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО МАЮТЬ БУТИ НАДАНІ КЛІЄНТОМ

2.1. Для отримання послуги з надання фінансового кредиту та позики Позичальник повинен надати наступні документи:

2.1.1. у разі, якщо Клієнтом є юридична особа:

- завірену копію виписки\витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- завірену копію установчого документа (статуту, засновницького договору, установчого акту/ положення -для установчих документів, реєстрація яких здійснена до 2016 р.) \ Опису із кодом доступу (установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів), рішення про створення юридичної особи або провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками (юридичні особи, які створені/діють на підставі модельного статуту);
- завірену копію рішення про уповноваженого органу управління про обрання\призначення керівника юридичної особи;
- завірену копію свідоцтва платника ПДВ (при наявності);
- завірену копію ліцензії, якщо поточна діяльність юридичної особи потребує ліцензування;
- аудиторський висновок (за наявності, за періоди, що визначаються Товариством);
- офіційний лист юридичної особи щодо інформації про предмет діяльності;
- завірені копії фінансової звітності за останні 4 звітних періоди з відміткою про отримання державними органами (органи державної статистики та/або органи державної податкової служби), або квитанцію з відправки звітності в електронному вигляді, а саме: балансу (форма №1), звіту про фінансові результати (форма № 2), звіту про рух грошових коштів (форма №3);
- оригінал Протоколу ЗЗУ про отримання фінансового кредиту та надання повноважень на підписання Договору;
- завірені копії паспорту громадянина України/ паспорту громадянина України для виїзду за кордон/тимчасового посвідчення громадянина України/ посвідки на постійне проживання/ посвідка на тимчасове проживання/ посвідчення біженця, що видане в Україні або іншого документу, що посвідчує особу та довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків керівника / уповноваженої особи, яка визначена підписантом Договору Протоколом ЗЗУ;
- анкету – опитувальник;
- заяву на отримання кредиту;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.1.2. у разі, якщо Позичальником є фізична особа – підприємець:

- завірену копію виписки\ витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- завірену копію паспорту громадянина України/тимчасового посвідчення громадянина України/ посвідки на постійне проживання, що видане в Україні/ паспорту громадянина України у формі ID картки. Додатково до паспорта громадянина України у формі ID картки потрібно надати завірену копію довідки про реєстрацію місця проживання особи або місця перебування особи;
- завірену копію довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- офіційний лист щодо інформації про предмет діяльності;
- фінансову звітність за останні 4 звітних періоди з відміткою контролюючого органу про отримання або квитанцією з відправки звітності в електронному вигляді;

- завірені копії документів, що підтверджують сімейний стан Позичальника (свідоцтво про шлюб, свідоцтво про реєстрацію шлюбу, рішення суду про розірвання шлюбу, свідоцтво про розірвання шлюбу, тощо), на вимогу Товариства;

- згоду дружини\чоловіка Позичальника на укладання Договору, у випадку, якщо Позичальник перебуває у шлюбі або Заява про не перебування у шлюбі (якщо Позичальник не перебуває у шлюбі та ні з ким не проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу) (на вимогу Товариства);

- анкету – опитувальник;
- заяву на отримання кредиту;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.1.3. у разі, якщо Позичальником є фізична особа:

- завірену копію паспорту громадянина України/тимчасового посвідчення громадянина України/ посвідки на постійне проживання, що видане в Україні;

- завірену копію довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;

- завірені копії документів, що підтверджують сімейний стан Позичальника (свідоцтво про реєстрацію шлюбу, рішення суду про розірвання шлюбу, свідоцтво про розірвання шлюбу, тощо), на вимогу Товариства;

- згоду дружини\чоловіка Позичальника на укладання Договору, у випадку, якщо Позичальник перебуває у шлюбі або Заява про не перебування у шлюбі (якщо Позичальник не перебуває у шлюбі та ні з ким не проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу) (надається на вимогу Товариства);

- довідку з місця роботи Позичальника (на вимогу Товариства);
- анкету – опитувальник;
- заяву на отримання кредиту;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.2. Для отримання споживчого кредиту Споживачу потрібно надати наступні документи:

- завірену копію паспорту громадянина України/тимчасового посвідчення громадянина України/ посвідки на постійне проживання, що видане в Україні/ паспорту громадянина України у формі ID картки. Додатково до паспорта громадянина України у формі ID картки потрібно надати завірену копію довідки про реєстрацію місця проживання особи або місця перебування особи;

- завірену копію довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;

- завірені копії документів, що підтверджують сімейний стан Позичальника (свідоцтво про реєстрацію шлюбу, рішення суду про розірвання шлюбу, свідоцтво про розірвання шлюбу, тощо), на вимогу Товариства;

- згоду дружини\чоловіка Позичальника на укладання Договору, у випадку, якщо Позичальник перебуває у шлюбі або Заява про не перебування у шлюбі (якщо Позичальник не перебуває у шлюбі та ні з ким не проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу) (надається на вимогу Товариства);

- довідку з місця роботи Позичальника (на вимогу Товариства);
- анкету – опитувальник;
- заяву на отримання кредиту;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.3. Перелік документів, зазначений у п. 2.1.-2.2. цих Правил може бути змінений (зменшений або розширений) Товариством.

2.4. Документи Позичальника юридичної особи мають бути завірені підписом уповноваженої особи/керівника та печаткою юридичної особи (за наявності). Документи Позичальника фізичної особи та фізичної особи-підприємця, завіряються власноручно.

3. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ДОГОВОРУ

- 3.1. Договір укладається виключно в письмовій формі у паперовому вигляді.
- 3.2. Договір повинен містити:
 - 3.2.1. назву документа;
 - 3.3.2. назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
 - 3.3.3. найменування, місцезнаходження юридичної особи; прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи та її адресу реєстрації;
 - 3.3.4. найменування фінансової операції;
 - 3.3.5. розмір кредиту (позики), зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
 - 3.3.6. строк дії договору;
 - 3.3.7. порядок зміни і припинення дії договору;
 - 3.3.8. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
 - 3.3.9. підтвердження, що інформація, яка зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту;
 - 3.3.10. інші умови за згодою сторін;
 - 3.3.11. наявність у Позичальника права на відмову від договору про надання кредиту (позики) та строк протягом якого Позичальником може бути використано таке право на відмову;
 - 3.3.12. наявність у Позичальника право розірвати чи припинити договір, право дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - 3.3.13. підписи сторін.

4. УМОВИ І ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

4.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством та цими Правилами умови, обов'язкові для такого виду договорів. Фінансовий кредит може надаватись у вигляді кредитної лінії.

4.2. Для розгляду Кредитодавцем питання щодо надання Клієнту фінансового кредиту Клієнт повинен заповнити відповідну анкету-заяву на отримання кредиту та надати Кредитодавцю належним чином оформлені документи, невичерпний перелік яких визначений п. 2.1. Правил.

4.3. Фінансовий кредит вважається наданим Кредитодавцем Позичальнику з моменту перерахування коштів (суми фінансового кредиту) на поточний рахунок Клієнта (Позичальника), якщо інше не встановлене Договором про надання фінансового кредиту.

4.4. Договір про надання фінансового кредиту укладається лише в письмовій формі. Фінансовий кредит може бути наданий, як на умовах забезпеченості (застава, порука та ін.), так і на умовах без забезпечення (бланковий фінансовий кредит).

4.5. Фінансовий кредит надається Позичальникові на платній основі. Кредитодавець одержує від Позичальника проценти в розмірі і порядку, встановленому Договором про надання фінансового кредиту. Сума фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання фінансового кредиту.

Розмір процентів, тип процентної ставки та порядок сплати процентів за Договором про надання фінансового кредиту визначаються в такому договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення (у разі, якщо таке забезпечення передбачене умовами договору про надання фінансового кредиту), попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Кредитодавець не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором про надання фінансового кредиту або графіком погашення фінансового кредиту, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

Кредитодавець не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір про надання фінансового кредиту у разі незгоди Позичальника із пропозицією Кредитодавця збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором про надання фінансового кредиту або графіком погашення фінансового кредиту.

Умова Договору про надання фінансового кредиту щодо права Кредитодавця змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

4.6. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові фінансового кредиту передбаченого Договором про надання фінансового кредиту частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які свідчать про те, що наданий Позичальникові фінансовий кредит своєчасно не буде повернений, з підстав, що визначені у договорі або з інших підстав.

За результатами розгляду отриманих від Клієнта документів Товариство залишає за собою право відмовити в наданні фінансового кредиту та відмовити в укладенні Договору про надання фінансового кредиту без пояснення Клієнту причин такої відмови.

Позичальник має право відмовитися від одержання фінансового кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Кредитодавця до встановленого Договором про фінансового кредиту строку його надання, якщо інше не встановлено договором або чинним законодавством.

4.7. Розрахунки за операціями з надання фінансових кредитів між Кредитодавцем та Позичальником здійснюється у національній валюті України.

5. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПОЗИКИ

5.1. Надання позик згідно з цими Правилами здійснюється на підставі укладеного Договору позики. Договір позики є укладеним з моменту передання грошей Позичальнику.

5.2. Прийняття рішення про укладення Договору позики між Позикодавцем та Позичальником відбувається на підставі відповідної заяви на укладення Договору позики та документів, перелік яких зазначений у п. 2.1. цих Правил.

5.3. Після отримання необхідних документів Позикодавець:

- а) визначає платоспроможність Позичальника;
- б) погоджує з Позичальником спосіб та порядок виконання зобов'язань за Договором позики, а також інші питання, пов'язані з Договором позики;
- в) оформлює спільно з Позичальником Договір позики.

Позикодавець залишає за собою право відмовити в укладенні Договору позики без пояснення Позичальнику причин такої відмови.

5.4. Договори позики, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та чинним законодавством України.

5.5. Позика може надаватись Позичальнику, якщо це обумовлено Договором позики, таким чином:

5.5.1. у готівковій формі;

5.5.2. у безготівковій формі.

5.6. Погашення позики здійснюється відповідно до умов Договору позики.

5.7. У разі порушення умов Договору позики, у тому числі у разі використання позики не за призначенням (якщо таке передбачено), Позикодавець має право вимагати дострокового погашення позики та в інших випадках визначених Договором позики.

5.8. Сума позики визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору позики.

5.9. З урахуванням вимог чинного законодавства за користування Позикою проценти не сплачуються, а Договір позики вважається безпроцентним. У випадку, якщо Товариство надає

суб'єктам господарювання кошти у позику під процент, то в такому випадку між Товариством та Клієнтами – суб'єктами господарювання укладається Договір про надання фінансового кредиту, що укладається у порядку визначеному розділом 3 Правил. У випадку, якщо Товариство надає грошові кошти у позику під процент Споживачу на споживчі потреби, то між Споживачем та Товариством укладається договір про надання споживчого кредиту у порядку, що визначений розділом 6 цих Правил.

5.10. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення Позики. Позикодавець може установити правила визначення випадків, коли Позичальник може скористатися такою можливістю.

5.11. У випадку неповернення Позики Позикодавець має право прийняти у заставу майно та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення Позики.

6. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

6.1. Договір про надання споживчого кредиту має містити всі істотні умови, що визначені чинним законодавством України. Надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України забороняється.

6.2. Зміна умов Договору про споживчий кредит можлива тільки за згодою сторін. Умова Договору про споживчий кредит про можливість внесення до договору змін в односторонньому порядку є нікчемною.

6.3. Визначення Кредитодавцем можливості укладання Договору про споживчий кредит здійснюється на підставі відповідного запиту (заяви) Споживача, наданих документів, що зазначені у п. 2.2. цих Правил та оцінки кредитоспроможності Споживача.

До укладення договору про споживчий кредит Кредитодавець зобов'язаний, використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність Споживача, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи споживача, мету отримання кредиту, а також інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. Оцінка кредитоспроможності споживача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Споживача, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

За результатами розгляду отриманих від Споживача документів Кредитодавець залишає за собою право відмовити в наданні споживчого кредиту та відмовити в укладенні Договору про споживчий кредит без пояснення Споживачу причин такої відмови, за винятком випадку, якщо така відмова здійснена на підставі інформації отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій.

6.4. Споживач має право відмовитись від Договору про споживчий кредит з дотриманням умов та строків, що визначені у ст. 15 Закону України «Про споживче кредитування».

6.5. Споживач має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів. Договором про споживчий кредит може бути передбачено обов'язок Споживача повідомляти Кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа. Кредитодавцю забороняється відмовляти Споживачу в прийнятті платежу у разі дострокового повернення споживчого кредиту. Кредитодавцю забороняється встановлювати Споживачу будь-яку плату, пов'язану з достроковим поверненням споживчого кредиту.

6.6. Укладення Договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання споживачем додаткових чи супутніх послуг Кредитодавця або третіх осіб. Договори про надання додаткових чи супутніх послуг укладаються відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням положень Закону України «Про споживче кредитування».

6.7. Порядок та умови укладання Договору про споживчий кредит, що не визначені цими Правилами регулюються чинним законодавством та положеннями Договору про споживчий кредит.

6.8. У Договорі про споживчий кредит зазначаються:

- 1) найменування та місцезнаходження Кредитодавця та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- 3) загальний розмір наданого кредиту;
- 4) порядок та умови надання кредиту;
- 5) строк, на який надається кредит;
- 6) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- 7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 9) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у Кредитодавця інформації про вартість певної додаткової або супутньої послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до положень Закону України «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- 10) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим 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);
- 11) інформація 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 про споживчий кредит;
- 12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- 13) порядок дострокового повернення кредиту;
- 14) відповідальність сторін за порушення умов договору;
- 15) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

6.9. Споживчі кредити можуть надаватися за участю кредитних посередників. Кредитними посередниками можуть виступати кредитні брокери або кредитні агенти.

6.10. Споживчий кредит може надаватись Позичальнику у готівковій формі, або у безготівковій формі на рахунок відкритий у банку.

7. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ПРО УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

7.1. Кредитодавець розміщує на своєму офіційному вебсайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту Споживачем. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у Кредитодавця. Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

До укладення Договору про споживчий кредит Кредитодавець надає Споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття ним

обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору про споживчий кредит, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Така інформація безоплатно надається Кредитодавцем Споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Законі України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі Кредитодавець визнається таким, що виконав вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення Договору про споживчий кредит.

Інформація, що надається Кредитодавцем Споживачу має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження Кредитодавця та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;

2) тип споживчого кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

3) суму споживчого кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання споживчого кредиту;

4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;

5) види забезпечення за споживчим кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість споживчого кредиту для Споживача на дату надання інформації виходячи з обраних Споживачем умов кредитування.

Якщо Кредитодавець пропонує різні способи надання споживчого кредиту, надана 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 Кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням споживчого кредиту, є періодичними, надана Споживачу інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії Договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, перелік осіб, яких Кредитодавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у Кредитодавця інформації про вартість певної додаткової чи супутньої послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними Кредитодавцем договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною Кредитодавцем за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг.

8) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим 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);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право кредитодавця та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог

кредитодавцем та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;

11) порядок дострокового повернення споживчого кредиту;

12) у разі укладення Договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від Споживача може вимагатися повне повернення суми споживчого кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

Кредитодавець під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім зазначеної вище інформації, розкриває також інформацію, визначену Положенням НБУ про інформаційне забезпечення.

7.2. Під час реклами споживчого кредиту Кредитодавець повинен дотримуватись вимог встановлених Законом України «Про споживче кредитування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про рекламу», Положення НБУ про інформаційне забезпечення та нормативних документів, що регулюють сферу надання рекламних послуг та реклами фінансових послуг.

7.3. Після укладення Договору про споживчий кредит Кредитодавець на вимогу Споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством, у т.ч. Положенням НБУ про інформаційне забезпечення, а також Договором про споживчий кредит.

7.4. До можливих каналів інформування Споживача (у тому числі дистанційних) відносяться:

7.4.1. Веб-сайт Кредитодавця;

7.4.2. Інші канали інформування (смс-інформування, електронна пошта, пошта).

7.5. Порядок узгодження із Споживачем каналів інформування.

7.5.1. Відповідно до Положення НБУ про інформаційне забезпечення Договір про споживчий кредит має містити порядок інформування Споживача про зміни в умовах надання фінансової послуги щодо якої укладено договір, та каналу інформування (якщо такі зміни передбачено відповідним видом договору).

7.5.2. Сторони узгоджують канали інформування в Договорі про споживчий кредит. Споживач зобов'язаний надати актуальні та достовірні дані Кредитодавцю для визначення найефективнішого та найбільш зручного каналу комунікації.

7.5.3. У випадку, якщо Споживач свідомо не користується обраним каналом комунікації з Кредитодавцем або ігнорує надходження інформації до нього, ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором про споживчий кредит та/або чинним законодавством, покладається на Споживача.

7.6. Порядок інформування Споживача кожним із доступних каналів.

7.6.1. Веб-Сайт.

7.6.1.1. Кредитодавець під час розміщення на Веб-сайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої необхідної відповідно до законодавства України інформації, розкриває наступну інформацію:

- перелік різновидів споживчих кредитів (залежно від обраних Кредитодавцем критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв), що надаються Кредитодавцем Споживачу;

- істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

- умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

- суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

- про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Кредитодавця, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України (у разі їх наявності);

- гіперпосилання на вебсторінку Кредитодавця, де розміщено умови договору (включаючи його публічну частину, оферти) та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг Кредитодавця;

- попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою;

- калькулятор;

- гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

- повідомлення з рекомендацією негайного інформування Споживачем Кредитодавця про несанкціонований доступ або зміну інформації Споживача в системах дистанційного обслуговування Кредитодавця;

- про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);

- відомості про можливість та умови дострокового розірвання Договору про споживчий кредит, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів.

7.6.1.2. Кредитодавець надає інформацію, визначену в підпунктах 2 - 7 пункту 16 розділу II до Положення НБУ про інформаційне забезпечення у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

7.6.1.3. Кредитодавець на Веб-сайті розкриває інформацію про порядок розгляду Кредитодавцем (скарг) Споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який включає посилання на розділ «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

7.6.1.4. Кредитодавець розміщує на Веб-сайті інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту, включаючи послуги з надання мікрокредиту, згідно з додатками 1 - 4 до Положення НБУ про інформаційне забезпечення.

7.6.2. Інформування через визначені канали.

7.6.2.1. Кредитодавець надсилає відомості про виконання/неналежне виконання Споживачем своїх зобов'язань за Договором про споживчий кредит, іншу інформацію, що пов'язана з Договором про споживчий кредит, шляхом направлення інформації SMS-повідомленням на фінансовий номер мобільного телефону Споживача, або на електронну пошту Споживача, або поштою.

7.6.2.2. Порядок надсилання Кредитодавцем поштою повідомлень про виконання/неналежне виконання Споживачем Договору про споживчий кредит визначається умовами цього договору.

7.7. Час здійснення інформування. Підтвердження про ознайомлення Споживача відповідним каналом інформування.

7.7.1. Інформація, передбачена в п.14 Положення НБУ про інформаційне забезпечення, має бути доступною Споживачу починаючи з дати надання споживчого кредиту.

7.7.2 Інформування Споживача підчас користування послугою відбувається у строки, визначені Договором про споживчий кредит, але в будь-якому випадку не пізніше дати, з якої зміни набувають чинності.

7.7.3. Підтвердження про ознайомлення Споживача з інформацією відповідним каналом інформування отримується та здійснюється Кредитодавцем на умовах, визначених Договором про споживчий кредит.

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

8.1. Договори, що визначені цими Правилами зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін Договору або розірвання Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків/додаткових угод/договорів про внесення змін до Договорів, вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

8.2. Усі укладені Договори та інші документи зберігаються у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник Товариства.

8.3. Видача Договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу відповідальної особи Товариства.

8.4. Вилучення документа зі справи забороняється. У виняткових випадках вилучення Договору допускається з дозволу відповідальної особи Товариства з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії Договору.

9. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

9.1. До конфіденційної інформації Товариства відносяться наступні документи та інформація, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- рішення про надання кредиту;
- договори з Позичальниками та їх кредитні справи, за виключенням випадків, що визначені Договором;
- інші документи Товариства, які віднесені внутрішніми нормативними документами Товариства до документів з обмеженим доступом;
- будь-яка інформація про укладені Договори або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансового кредиту, позики, споживчого кредиту, що наявна у Товаристві та не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі - службова інформація);
- персональні дані, визначені у Положенні про порядок обробки персональних даних ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА».

9.2. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

9.1.1. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до конфіденційної інформації здійснюється у відповідності із рішенням Генерального директора Товариства у порядку, встановленому законодавством.

9.1.2. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства, внутрішніх правил та положень, та відповідно до своїх службових обов'язків.

9.1.3. Документи, які містять конфіденційну інформацію, що зберігаються в Товаристві, видаються для тимчасового користування тільки у приміщеннях Товариства.

9.1.4. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання конфіденційної інформації виключно відповідно до вимог чинного законодавства України

9.2. Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов'язаною із наданням фінансового кредиту, позики, споживчого кредиту не мають права передавати її третім особам.

9.3. Порядок роботи з інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень/наказів Генерального директора Товариства та здійснюється відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

9.4. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

- використання систем захисту інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання.

9.5. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено законодавством України.

Якщо порядок надання Клієнтам відповідної інформації не передбачений цими Правилами, то інформація надається у спосіб та строки, передбачені чинним законодавством.

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

10.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх документів при наданні фінансових послуг, що визначені цими Правилами.

10.2. Предметом контролю є управлінське рішення, порядок його ухвалення та виконання структурними підрозділами Товариства з точки зору правильності, доцільності та ефективності.

10.3. Ефективність системи внутрішнього контролю виражається в:

10.3.1. процесній інтеграції (впровадження в процес);

10.3.2. оцінці ризиків на регулярній основі;

10.3.3. розробці та проведенні заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності.

10.4. Рівні контролю в частині надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:

10.4.1. Перший рівень - самоконтроль/поточний контроль, який проводиться під час надання послуг з надання фінансових кредитів, позик, споживчих кредитів і включає контроль за дотриманням внутрішніх документів щодо здійснення пов'язаних з цим операцій, коректності внесення даних до документів, порядку прийняття рішень про здійснення відповідних дій; контроль за своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Товариства.

10.4.2. Другий рівень - подальший контроль, який проводиться після надання послуги з фінансових кредитів, позик, споживчих кредитів і полягає у перевірці обґрунтованості та правильності здійснення відповідних дій, а також відповідності документів встановленим формам та вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, коригуванні планових і прогнозних показників, перевірці повноти та достовірності даних статистичної звітності, сформованої Товариством.

10.4.3. Третій рівень – внутрішній аудит, а саме, незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Товариства із кредитування, що має приносити користь Товариству та покращувати його діяльність по даному напрямку. Це комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на забезпечення діяльності Товариства, пов'язаної з ухваленням їх відповідними органами управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх нормативних документів, з метою проведення незалежної оцінки процесів корпоративного управління, управління ризиками і контролю в Товаристві та надання рекомендацій щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків.

10.5. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, до нього в установленому законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та чинним законодавством України.

10.6. Товариство здійснює внутрішній контроль за укладанням Договорів у порядку передбаченому рівнями контролю в частині надання послуг з фінансового кредиту, позики, споживчого кредитування. Відповідальні працівники Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно з чинним законодавством та своїх посадових обов'язків.

10.7. З метою нагляду за поточною діяльністю Товариства, вищим органом управління, Товариством створюється структурний підрозділ або призначається окрема особа, що проводить внутрішній аудит.

10.8. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується вищому органу управління Товариства та звітує перед ним.

10.9. Діяльність внутрішнього аудиту регулюється внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством.

11. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

11.1. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Договорів укладених Товариством, створюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

11.2. Облікова та реєструюча система Товариства має забезпечувати облік та реєстрацію Договорів в електронному та паперовому вигляді. Реєстрація Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством Журналу обліку та Карток обліку, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

11.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- код за ЄДРПОУ юридичної особи - споживача фінансових послуг (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок кредитної установи;
- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

11.4. Картки обліку виконання Договорів мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії Договору;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- код за ЄДРПОУ юридичної особи - споживача фінансових послуг (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));
- 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.

11.5. Журнал обліку та Картки обліку в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень. Товариство має зберігати інформацію Журналу обліку та Карток обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

11.6. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку та картки обліку виконання договорів додатковою інформацією.

11.7. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

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

12.1. Відповідальні працівники Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх 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 України відповідальність.

12.2. Відповідальні працівники, до професійних 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.

12.3. Ступінь відповідальності відповідальних працівників, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, визначається відповідно до вимог чинного законодавства.

13. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ВІДОКРЕМЛЕНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

13.1. Товариство створює відокремлені підрозділи відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.2. Товариство має право надавати фінансові послуги через свої відокремлені підрозділи за умови виконання таких вимог:

1) інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних-осіб підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ. окрім випадків, коли державна реєстрація відокремлених підрозділів не передбачена чинним законодавством України та інформація про такі відокремлені підрозділи не підлягає внесенню до зазначених реєстрів;

2) відокремлені підрозділи наділені відповідними повноваженнями згідно з внутрішніми нормативними документами;

3) дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених цими Правилами та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства.

Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства (за умови, що відповідним Положення про відокремлений підрозділ та/або наказом Товариства відокремленому підрозділу надано повноваження надавати фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) є:

1) укладення Договорів, що визначені цими Правилами (за умови наявності таких повноважень);

2) надання Клієнту інформації, що визначена цими Правилами та чинним законодавством України;

3) ведення відокремленими підрозділами реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних Договорів;

4) виконувати інші дії, що визначені цими Правилами, для надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

13.3. Вимоги визначені Правилами поширюються на всі відокремлені підрозділи Товариства.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

14.1. Вимоги щодо ідентифікації Клієнтів, моніторинг фінансових операцій визначаються відповідними внутрішніми нормативними документами Товариства.

14.2. Ці Правила затверджуються Генеральним директором Товариства та набирають чинності з дати їх затвердження наказом директора Товариства.

14.3. В Правила можуть бути внесені зміни, які затверджуються наказом директора Товариства.

14.4. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.