

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказ

Генерального директора

ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»

№01-29122025 від «29» грудня 2025 року

С.В.Рибіцький



ПРАВИЛА

надання коштів у кредит

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»

Рівне-2025

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання коштів у кредит ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (далі — Правила) встановлюють порядок надання фінансової послуги з надання коштів у кредит ТОВ «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 фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Постанови №199 від 29.12.2023 Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, Постанови 185 від 27.12.2024 Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, Положення про інформаційне забезпечення 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 здійснює надання фінансових кредитів, у тому числі споживчих кредитів. У межах такої діяльності Товариство може застосовувати правову конструкцію договору позики відповідно до положень Цивільного кодексу України, з дотриманням вимог законодавства України та цих Правил. Виконання зобов'язань Позичальника за договором може забезпечуватися способами, передбаченими законодавством України, зокрема порукою.

1.4. Правилами визначаються умови та порядок укладення договорів про надання фінансового кредиту, договорів про споживчий кредит, а також договорів, що укладаються із застосуванням правової конструкції договору позики відповідно до Цивільного кодексу України, у тому числі публічних договорів, порядок їх зберігання, а також порядок зберігання інших документів, пов'язаних з наданням 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 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 скорочень, які вживаються у 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 веб-сайт Товариства із доменним ім'ям: <https://groshi.biz/>

Кредитодавець - ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» — фінансова установа, внесена до Державного реєстру фінансових установ та така, що здійснює діяльність на підставі ліцензії про надання коштів та банківських металів у кредит, виданої Національним банком України від 18.03.2024р.

Кредит - грошові кошти, що надаються Кредитодавцем Позичальнику на умовах строковості, платності та обов'язкового повернення відповідно до укладеного договору.

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.

Фінансовий кредит - кредит, що надається суб'єкту господарювання (юридичній особі або фізичній особі-підприємцю) на умовах строковості, платності та повернення.

Позика - правова конструкція, передбачена статтями 1046–1048 Цивільного кодексу України, яка може застосовуватися Кредитодавцем при укладенні договорів у межах здійснення фінансової послуги з надання коштів у кредит.

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 Позичальнику, який є суб'єктом господарювання у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути фінансовий кредит та сплатити проценти.

Договір/Договори - договір про споживчий кредит, договір про надання фінансового кредиту або договір, укладений із застосуванням конструкції договору позики відповідно до законодавства України при спільному згадуванні.

Журнал обліку - журнал обліку укладених і виконаних Договорів.

Картка обліку - картка обліку укладених та виконаних Договорів.

Інформування споживачів – 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.

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

Позичальник - фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка отримує кредит відповідно до укладеного договору.

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

Загальна вартість кредиту для Споживача – сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом.

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/або супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

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

ЗЗУ – загальні збори учасників Позичальника юридичної особи.

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.

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

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.

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.

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.

Поручитель - фізична або юридична особа, яка на підставі укладеного з Кредитодавцем договору поруки бере на себе зобов'язання відповідати перед Кредитодавцем за виконання Позичальником його зобов'язань повністю або частково.

Договір поруки - окремий письмовий договір, укладений між Кредитодавцем, Поручителем та Позичальником відповідно до статей 553–559 Цивільного кодексу України, за яким Поручитель зобов'язується відповідати за виконання Позичальником зобов'язань за кредитним договором.

Солідарна відповідальність - відповідальність, за якої Кредитодавець має право вимагати виконання зобов'язання як від Позичальника і Поручителя спільно, так і від будь-кого з них окремо, в повному обсязі.

1.6. Особливості застосування поруки:

- 1.6.1 Поручка оформлюється виключно у письмовій формі шляхом укладення окремого Договору поруки.
- 1.6.2 Обсяг відповідальності Поручителя визначається Договором поруки.
- 1.6.3 Поручитель підтверджує, що до підписання договору був ознайомлений з умовами кредитного договору, розміром зобов'язань та можливими наслідками їх невиконання.
- 1.6.4 Строк дії поруки визначається Договором поруки.
- 1.6.5 Поручка припиняється у випадках, передбачених законодавством України.

1.7. Товариство має право впроваджувати інші форми та механізми надання кредитів, що відповідають законодавству України та ліцензії про надання коштів та банківських металів у кредит, з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

2. ОРГАНІЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ

2.1. Загальні засади

2.1.1. Організація діяльності Товариства з надання фінансових послуг базується на принципі розмежування функцій відповідно до моделі трьох ліній захисту.

2.1.2. Розподіл функцій здійснюється з метою:

- мінімізації конфлікту інтересів;
- забезпечення незалежності контролю;

- підвищення якості прийняття рішень.

2.2. Перша лінія захисту

2.2.1. Функції першої лінії захисту виконує начальник фінансового відділу Товариства.

2.2.2. Перша лінія захисту:

- здійснює аналіз кредитних заявок;
- оцінює кредитоспроможність клієнтів;
- приймає рішення про надання або відмову у наданні кредиту;
- забезпечує супроводження кредитних операцій;
- несе відповідальність за прийняті рішення.

2.3. Друга лінія захисту

2.3.1. Функції другої лінії захисту виконує директор Товариства як відповідальний за управління ризиками та комплаєнс.

2.3.2. Друга лінія захисту:

- здійснює контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх документів;
- оцінює ризики діяльності Товариства;
- надає висновки та рекомендації щодо кредитних операцій;
- контролює ефективність процесів управління ризиками.

2.3.3. Директор Товариства:

- не бере участі у прийнятті рішень щодо надання конкретних кредитів;
- не здійснює затвердження кредитних рішень;
- несе відповідальність за функцію контролю та управління ризиками.

2.4. Третя лінія захисту

2.4.1. Функції третьої лінії захисту виконує внутрішній аудитор Товариства.

2.4.2. Внутрішній аудитор:

- здійснює незалежну оцінку діяльності Товариства;
- перевіряє ефективність системи внутрішнього контролю;
- надає рекомендації щодо усунення порушень та мінімізації ризиків;
- підпорядковується вищому органу управління Товариства.

2.5. Кредитний комітет (консультативний орган)

2.5.1. У Товаристві створюється кредитний комітет як консультативний орган.

2.5.2. До складу кредитного комітету входять:

- начальник фінансового відділу;
- директор Товариства.

2.5.3. Кредитний комітет:

- розглядає кредитні заявки;
- обговорює ризики кредитних операцій;
- надає рекомендації щодо доцільності надання кредиту.

2.5.4. Рішення про надання кредиту:

- приймається виключно начальником фінансового відділу;
- оформлюється відповідним внутрішнім документом.

2.5.5. Директор Товариства:

бере участь у засіданнях кредитного комітету з правом дорадчого голосу;

- не має права вирішального голосу;
- не приймає рішення щодо надання кредиту.
- участь директора не є погодженням або затвердженням рішення.

2.6. Запобігання конфлікту інтересів

2.6.1. Працівники Товариства зобов'язані уникати конфлікту інтересів при здійсненні своїх функцій.

2.6.2. У разі виникнення потенційного конфлікту інтересів відповідна особа зобов'язана повідомити про це директора Товариства.

2.6.3. Надання кредитів пов'язаним особам здійснюється з урахуванням підвищених вимог контролю.

3. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПОДАЮТЬСЯ ДЛЯ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ

3.1. Загальні вимоги до подання документів:

3.1.1 Для укладення договору фінансового кредиту, споживчого кредиту, позики або договору поруки клієнт подає Товариству документи, визначені цими Правилами.

3.1.2 Документи подаються у паперовій формі.

3.1.3 Копії документів засвідчуються клієнтом шляхом проставлення напису «Згідно з оригіналом», підпису, прізвища, ім'я, по батькові та дати засвідчення. Оригінали документів пред'являються для звірки.

3.1.4 Товариство здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта, представника клієнта та поручителя, а також належну перевірку відповідно до законодавства у сфері фінансового моніторингу та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.1.5 Перелік документів може бути розширений за рішенням Товариства з урахуванням вимог законодавства, внутрішніх положень, процедур управління ризиками та фінансового моніторингу.

3.2. Документи, що подаються фізичною особою

Для укладення договору фінансового кредиту, споживчого кредиту або позики фізична особа подає:

3.2.1 анкету-опитувальник встановленої форми;

3.2.2 заяву на отримання кредиту (позики);

3.2.3 копію паспорта громадянина України/паспорта громадянина України у формі ID картки, що посвідчує особу;

3.2.4 додатково до паспорта громадянина України у формі ID картки потрібно надати копію довідки про реєстрацію місця проживання особи;

3.2.5 копію документа про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;

3.2.6 документи, що підтверджують джерела доходів (за вимогою Товариства);

3.2.7 згоду на обробку персональних даних;

3.2.8 інші документи відповідно до вимог законодавства або на запит Товариства.

У разі укладення договору споживчого кредиту додатково подаються документи, необхідні для оцінки кредитоспроможності споживача відповідно до законодавства.

3.3. Документи, що подаються фізичною особою-підприємцем

ФОП для укладення договору фінансового кредиту або позики подає:

- 3.3.1 заяву на отримання кредиту (позики);
- 3.3.2 анкету-опитувальник;
- 3.3.3 копію паспорта громадянина України/паспорта громадянина України у формі ID картки, що посвідчує особу;
- 3.3.4 додатково до паспорта громадянина України у формі ID картки потрібно надати копію довідки про реєстрацію місця проживання особи;
- 3.3.5 копію документа про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- 3.3.6 засвідчену копію витягу (виписки) з Єдиного державного реєстру;
- 3.3.7 копії документів, що підтверджують фінансовий стан (податкова звітність, декларації тощо);
- 3.3.8 довідки з банківських установ (за потреби);
- 3.3.9 згоду на обробку персональних даних;
- 3.3.10 інші документи за вимогою Товариства.

3.4. Документи, що подаються юридичною особою

Юридична особа для укладення договору фінансового кредиту або позики подає:

- 3.4.1 заяву на отримання кредиту;
- 3.4.2 анкету юридичної особи;
- 3.4.3 засвідчену копію витягу (виписки) з Єдиного державного реєстру;
- 3.4.4 засвідчені копії установчих документів;
- 3.4.5 копію рішення уповноваженого органу (у тому числі загальних зборів учасників — у разі необхідності) про отримання кредиту;
- 3.4.6 копії документів, що підтверджують повноваження керівника;
- 3.4.7 фінансову звітність;
- 3.4.8 інформацію про структуру власності та кінцевих бенефіціарних власників;
- 3.4.9 інші документи відповідно до вимог законодавства та внутрішніх процедур Товариства.

3.5. Документи, що подаються Поручителем

Поручитель (фізична особа) подає:

- 3.5.1 анкету-опитувальник;
- 3.5.2 копію паспорта громадянина України/паспорта громадянина України у формі ID картки, що посвідчує особу;
- 3.5.3 додатково до паспорта громадянина України у формі ID картки потрібно надати копію довідки про реєстрацію місця проживання особи;
- 3.5.4 копію документа про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- 3.5.5 документи, що підтверджують доходи (за вимогою Товариства);
- 3.5.6 згоду на обробку персональних даних;
- 3.5.7 інші документи за вимогою Товариства.

Поручитель – фізична особа-підприємець подає:

- 3.5.1 анкету-опитувальник;
- 3.5.2 копію паспорта громадянина України/паспорта громадянина України у формі ID картки, що посвідчує особу;
- 3.5.3 додатково до паспорта громадянина України у формі ID картки потрібно надати копію довідки про реєстрацію місця проживання особи;
- 3.5.4 копію документа про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- 3.5.5 засвідчену копію витягу (виписки) з Єдиного державного реєстру;
- 3.5.6 копії документів, що підтверджують державну реєстрацію та види діяльності;

- 3.5.7 копії документів, що підтверджують фінансовий стан (податкові декларації, звітність, довідки тощо — за вимогою Товариства);
- 3.5.8 довідки з банківських установ (за потреби);
- 3.5.9 згоду на обробку персональних даних;
- 3.5.10 інші документи відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національний банк України та внутрішніх положень Товариства.

Поручитель (юридична особа) подає:

- 3.5.1 заяву про надання поруки;
- 3.5.2 засвідчену копію витягу з ЄДР;
- 3.5.3 копії установчих документів;
- 3.5.4 рішення уповноваженого органу про надання поруки;
- 3.5.5 фінансову звітність;
- 3.5.6 документи, що підтверджують повноваження підписанта;
- 3.5.7 інші документи відповідно до вимог законодавства.

Договір поруки укладається виключно у письмовій формі.

3.6. На Поручителя поширюються вимоги законодавства України у сфері фінансового моніторингу як на клієнта Товариства. Товариство здійснює ідентифікацію, верифікацію Поручителя, а також належну перевірку, включаючи встановлення кінцевих бенефіціарних власників (для юридичних осіб), оцінку ризику та, у випадках, передбачених законодавством, з'ясування джерел походження коштів відповідно до нормативно-правових актів Національний банк України.

4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ДОГОВОРУ

- 4.1. Договір укладається виключно у письмовій формі у паперовому вигляді.
- 4.2. Договір повинен містити:
 - 4.2.1. назву документа;
 - 4.2.2. найменування, місцезнаходження, реквізити Товариства;
 - 4.2.3. для юридичної особи – найменування, місцезнаходження; для фізичної особи / фізичної особи-підприємця – прізвище, ім'я, по батькові, місце реєстрації;
 - 4.2.4. вид фінансової послуги (фінансовий кредит, споживчий кредит, позика);
 - 4.2.5. розмір кредиту (позики), умови його надання, строки повернення;
 - 4.2.6. розмір процентної ставки, порядок її нарахування та сплати;
 - 4.2.7. строк дії договору;
 - 4.2.8. порядок зміни та припинення договору;
 - 4.2.9. права та обов'язки сторін, відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору;
 - 4.2.10. Товариство до укладення договору про надання фінансових послуг надає клієнту інформацію відповідно до вимог законодавства України, зокрема Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", у тому числі інформацію про:
 - Товариство;
 - фінансову послугу;
 - умови договору;
 - права клієнта;
 - порядок захисту прав споживача.
 - 4.2.11. інші умови за згодою сторін;
 - 4.2.12. право Позичальника на відмову від договору (для споживчого кредиту) із зазначенням строку та порядку реалізації такого права;
 - 4.2.13. право Позичальника на дострокове виконання зобов'язань;
 - 4.2.14. підписи сторін.

5. ОЦІНКА КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ КЛІЄНТА

5.1. Загальні принципи

5.1.1. Товариство до укладення договору здійснює оцінку кредитоспроможності клієнта з метою визначення його здатності виконати зобов'язання за договором.

5.1.2. Оцінка кредитоспроможності здійснюється з дотриманням принципів:

- обґрунтованості;
- достатності інформації;
- відповідального кредитування;
- урахування рівня кредитного ризику.

5.1.3. Оцінка проводиться начальником фінансового відділу як уповноваженою особою першої лінії захисту.

5.2. Джерела інформації

5.2.1. Оцінка кредитоспроможності здійснюється на підставі:

- документів, наданих клієнтом;
- фінансової звітності (для юридичних осіб та ФОП);
- інформації про доходи (для фізичних осіб);
- інформації з бюро кредитних історій (за наявності);
- інших законних джерел інформації.

5.2.2. Товариство має право перевіряти достовірність наданої інформації.

5.3. Оцінка клієнтів — юридичних осіб та ФОП

5.3.1. При оцінці юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців враховуються:

- фінансовий стан (дохід, прибутковість);
- ліквідність;
- грошові потоки;
- кредитна історія;
- ділова репутація;
- строк діяльності;
- наявність податкової заборгованості;
- наявність судових спорів (за можливості перевірки).

5.3.2. Товариство може використовувати фінансові показники, зокрема:

- співвідношення доходів і витрат;
- платоспроможність;
- наявність власного капіталу.

5.4. Оцінка фізичних осіб (споживачів)

5.4.1. При оцінці кредитоспроможності фізичної особи враховуються:

- рівень доходу;
- стабільність доходу;
- наявність інших кредитних зобов'язань;
- кредитна історія;
- соціально-демографічні фактори.

5.4.2. Товариство оцінює здатність клієнта обслуговувати кредит без надмірного фінансового навантаження.

5.5. Оцінка кредитного ризику

5.5.1. За результатами оцінки клієнту умовно визначається рівень кредитного ризику:

- низький;
- середній;
- підвищений.

5.5.2. Рівень кредитного ризику враховується при:

- визначенні суми кредиту;
- встановленні процентної ставки;
- визначенні необхідності забезпечення.

5.6. Забезпечення кредиту

5.6.1. У разі підвищеного рівня ризику Товариство може вимагати:

- заставу;
- поруку;
- інші види забезпечення.

5.6.2. Вид забезпечення визначається індивідуально.

5.7. Відмова у наданні кредиту

5.7.1. Товариство має право відмовити у наданні кредиту, зокрема у випадках:

- недостатньої платоспроможності клієнта;
- надання недостовірної інформації;
- негативної кредитної історії;
- високого рівня ризику.

5.7.2. У випадках, передбачених законодавством, клієнту може бути надано інформацію щодо причин відмови.

6. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТІВ

6.1. Загальні положення

6.1.1. Надання Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом укладення:

- договорів про надання фінансового кредиту;
- договорів позики;
- договорів про споживчий кредит;
- договорів поруки.

6.1.2. Надання кредиту здійснюється виключно після:

- отримання від клієнта необхідних документів;
- проведення оцінки кредитоспроможності;
- прийняття рішення уповноваженою особою.

6.1.3. Рішення про надання кредиту приймається з урахуванням:

- фінансового стану клієнта;
- кредитної історії (за наявності);

- наявності забезпечення (за потреби);
- рівня кредитного ризику.
- всі рішення приймаються з урахуванням встановленого рівня ризик-апетиту Товариства.

6.2. Етапи надання кредиту

6.2.1. Процес надання кредиту включає такі етапи:

1. подання клієнтом заявки;
2. надання документів;
3. аналіз кредитоспроможності;
4. розгляд заявки;
5. прийняття рішення;
6. укладення договору;
7. надання коштів;
8. супроводження кредиту.

6.3. Розгляд кредитної заявки

6.3.1. Клієнт подає заяву на отримання кредиту та документи відповідно до вимог цих Правил.

6.3.2. Начальник фінансового відділу:

- перевіряє повноту документів;
- здійснює аналіз фінансового стану клієнта;
- оцінює ризики кредитної операції.

6.3.3. У разі необхідності до розгляду може залучатися кредитний комітет (консультативний орган) для обговорення ризиків та умов кредитування.

6.4. Прийняття рішення про надання кредиту

6.4.1. Рішення про надання або відмову у наданні кредиту приймається начальником фінансового відділу Товариства як уповноваженою особою першої лінії захисту.

6.4.2. Рішення приймається:

- самостійно або
- з урахуванням рекомендацій кредитного комітету.

6.4.3. Директор Товариства бере участь у процесі розгляду кредитної заявки виключно в частині:

- оцінки ризиків;
- надання рекомендацій;
- контролю відповідності законодавству.

6.4.4. Директор Товариства не приймає рішення щодо надання кредиту та не має права вирішального голосу.

6.5. Оформлення рішення

6.5.1. Прийняте рішення про надання кредиту оформлюється у вигляді внутрішнього документа Товариства, зокрема:

- рішення (висновку) уповноваженої особи; або
- наказу Товариства; або
- іншого документа, визначеного внутрішніми процедурами.

6.5.2. Внутрішній документ про надання кредиту повинен містити:

- дані клієнта;
- вид кредиту;
- суму кредиту;
- строк кредитування;
- процентну ставку;
- інформацію про забезпечення (за наявності);
- короткий опис результатів оцінки кредитоспроможності;
- дату прийняття рішення;
- підпис уповноваженої особи.

6.5.3. За результатами розгляду заявки може бути прийнято одне з рішень:

- про надання кредиту;
- про відмову у наданні кредиту;
- про надання кредиту на змінених умовах.

6.5.4. Товариство має право відмовити у наданні кредиту без пояснення причин, крім випадків, передбачених законодавством України.

6.6. Укладення договору

6.6.1. На підставі прийнятого рішення між Товариством та клієнтом укладається відповідний договір.

6.6.2. Договір укладається виключно у письмовій формі у паперовому вигляді.

6.7. Надання кредиту

6.7.1. Кредит вважається наданим з моменту:

- перерахування коштів на рахунок клієнта; або
- видачі коштів клієнту (у випадках, передбачених договором).

6.7.2. Кредит надається у національній валюті України.

6.8. Супроводження кредиту

6.8.1. Товариство здійснює супроводження кредиту протягом усього строку його дії.

6.8.2. Супроводження включає:

- контроль за виконанням зобов'язань;
- облік заборгованості;
- взаємодію з клієнтом.

7. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

7.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах шляхом укладення Договорів про надання фінансових кредитів, які повинні відповідати вимогам законодавства України та цим Правилам.

До укладення договору Товариство надає Клієнту інформацію про фінансову послугу, Товариство та умови кредитування відповідно до вимог законодавства України.

Фінансовий кредит може надаватись, зокрема, у вигляді разового кредиту або кредитної лінії.

7.2. Для розгляду питання щодо надання фінансового кредиту Клієнт подає заяву на отримання кредиту та документи, перелік яких визначений розділом 3 цих Правил.

Подання документів здійснюється у паперовій формі. Копії документів засвідчуються Клієнтом відповідно до вимог цих Правил.

7.3. Після отримання документів Товариство:

7.3.1 здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта, а у разі наявності – Поручителя;

7.3.2 проводить оцінку платоспроможності Клієнта;

7.3.3 перевіряє надану інформацію;

7.3.4 приймає рішення про надання або відмову у наданні фінансового кредиту.

Оцінка Клієнта здійснюється з урахуванням вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу.

7.4. Фінансовий кредит вважається наданим з моменту перерахування грошових коштів на рахунок Клієнта або видачі готівкових коштів.

7.5. Договір про надання фінансового кредиту укладається виключно у письмовій формі у паперовому вигляді.

Фінансовий кредит може надаватися із забезпеченням (застава, порука, інші види забезпечення) та без забезпечення. У разі надання кредиту із забезпеченням у вигляді поруки укладається окремий Договір поруки.

7.6. Фінансовий кредит надається на платній основі. Кредитодавець одержує від Позичальника проценти у розмірі та порядку, встановленому договором. Сума фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника та може змінюватися за домовленістю сторін шляхом внесення змін до Договору.

Розмір процентів, тип процентної ставки та порядок їх сплати визначаються Договором залежно від:

- кредитного ризику;
- строку користування кредитом;
- виду забезпечення (у разі наявності);
- ринкових умов.

Кредитодавець не має права в односторонньому порядку змінювати:

- розмір процентної ставки;
- розмір інших платежів, передбачених Договором про надання фінансового кредиту або графіком погашення фінансового кредиту, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

7.7. Кредитодавець не має права вимагати дострокового повернення фінансового кредиту у разі незгоди Позичальника із пропозицією зміни умов договору, якщо інше не передбачено законодавством України.

Умова договору щодо права Кредитодавця змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною, крім випадків, прямо передбачених законом.

7.8. 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, визначених Договором та законодавством України.

За результатами розгляду отриманих від Клієнта документів Товариство має право відмовити у наданні фінансового кредиту або в укладенні Договору про надання фінансового кредиту з підстав, визначених законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Товариства. Інформація про відмову надається Клієнту у порядку та обсязі, передбачених законодавством України.

Позичальник має право відмовитися від отримання фінансового кредиту повністю або частково, повідомивши про це Кредитодавця до настання строку його надання, визначеного Договором про надання фінансового кредиту, якщо інше не передбачено таким Договором або чинним законодавством України.

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

8. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПОЗИКИ

8.1. Надання позики відповідно до цих Правил здійснюється на підставі укладеного Договору позики. Договір позики є укладеним з моменту передання грошових коштів Позичальнику, якщо інше не встановлено Договором.

8.2. Рішення про укладення Договору позики між Товариством та Позичальником приймається на підставі заяви Позичальника та документів, визначених розділом 3 цих Правилами.

8.3. Після отримання необхідних документів Товариство:

8.3.1 здійснює ідентифікацію та верифікацію Позичальника відповідно до чинного законодавства України;

8.3.2 оцінює платоспроможність Позичальника;

8.3.3 погоджує з Позичальником умови позики та порядок виконання зобов'язань, оформлює Договір позики.

Товариство має право відмовити у наданні позики з підстав, визначених законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Товариства.

8.4. Договір позики повинен містити істотні умови, передбачені чинним законодавством України та цими Правилами.

8.5. Позику може надаватися Позичальнику у разі, якщо це передбачено Договором позики, у такій формі:

8.5.1. у готівковій формі;

8.5.2. у безготівковій формі.

8.6. Погашення позики здійснюється відповідно до умов Договору позики.

8.7. У разі порушення умов Договору позики, у тому числі використання позики не за цільовим призначенням (якщо це передбачено договором), Товариство має право вимагати дострокового повернення позики у випадках, передбачених Договором або чинним законодавством України.

8.8. Сума позики визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника та може змінюватися за домовленістю сторін шляхом внесення змін до Договору позики.

8.9. За користування позикою проценти можуть нараховуватися, якщо це передбачено Договором позики. У разі, якщо договором не встановлено обов'язок сплати процентів, позику вважається безпроцентною.

У разі надання Товариством грошових коштів суб'єктам господарювання під проценти такі правовідносини можуть оформлюватися як Договір фінансового кредиту відповідно до чинного законодавства України.

8.10. Позика може надаватися із забезпеченням виконання зобов'язань, у тому числі:

- 8.10.1. порукою;
- 8.10.2. заставою;
- 8.10.3. іншими видами забезпечення, згідно чинного законодавства України.

У разі застосування поруки укладається окремий Договір поруки.

8.11. Укладення Договору позики здійснюється за умови проходження Позичальником, а у разі наявності — Поручителем, процедур ідентифікації, верифікації та належної перевірки відповідно до чинного законодавства України.

8.12. За бажанням Позичальника Договором позики може передбачатися право дострокового повернення позики. Порядок та умови такого повернення визначаються Договором.

8.13. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором позики Товариство має право застосовувати передбачені Договором та законодавством заходи, у тому числі звернення стягнення на предмет забезпечення (за наявності).

9. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

9.1. Договір про надання споживчого кредиту укладається відповідно до вимог законодавства України, зокрема Цивільного кодексу України та Закону України «Про споживче кредитування», та має містити всі істотні умови, визначені законодавством.

Надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України забороняється, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

9.2. Зміна умов Договору про споживчий кредит здійснюється виключно за взаємною згодою сторін, якщо інше не передбачено законом. Умова договору щодо можливості внесення змін до нього в односторонньому порядку Кредитодавцем є нікчемною, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

9.3. Рішення про укладення Договору про споживчий кредит приймається Кредитодавцем на підставі:

- 9.3.1. заяви Споживача;
- 9.3.2. анкети-опитувальника Споживача;
- 9.3.3. згоди на обробку даних Споживача;
- 9.3.4. документів, визначених розділом 3 цих Правил;
- 9.3.5. результатів оцінки кредитоспроможності Споживача.

До укладення договору Кредитодавець зобов'язаний здійснити оцінку кредитоспроможності Споживача з урахуванням:

- строку кредитування;
- суми кредиту;
- доходів Споживача;
- наявних кредитних зобов'язань;
- інформації з бюро кредитних історій;
- інших джерел, не заборонених законодавством.

Оцінка здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Споживача та з офіційних джерел.

9.4. За результатами розгляду поданих документів Кредитодавець має право відмовити у наданні споживчого кредиту з підстав, визначених законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Товариства.

9.5. Споживач має право відмовитися від Договору про споживчий кредит протягом строку та у порядку, визначених Законом України «Про споживче кредитування».

9.6. Споживач має право у будь-який час повністю або частково достроково повернути споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

Кредитодавцю забороняється:

9.6.1 відмовляти у прийнятті дострокового платежу;

9.6.2 встановлювати будь-яку плату за дострокове повернення кредиту (якщо інше не передбачено законом).

У разі якщо це передбачено договором, Споживач повідомляє Кредитодавця про намір дострокового повернення.

9.7. Укладення Договору про споживчий кредит може супроводжуватися укладенням договорів щодо додаткових або супутніх послуг (за наявності), відповідно до вимог законодавства України. Такі послуги не можуть бути нав'язані Споживачу.

9.8. Порядок та умови укладення Договору про споживчий кредит, не врегульовані цими Правилами, визначаються чинним законодавством України та умовами відповідного договору.

9.9. У Договорі про споживчий кредит обов'язково зазначаються:

1. найменування, місцезнаходження Кредитодавця та (за наявності) кредитного посередника;
2. прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання Споживача;
3. вид кредиту та мета його отримання;
4. загальний розмір кредиту;
5. порядок та умови надання кредиту;
6. строк кредитування;
7. інформація про необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг (за наявності);
8. вид забезпечення (у разі його наявності, у тому числі порука);
9. процентна ставка, її тип (фіксована/змінювана), порядок її обчислення та зміни;
10. 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;
11. порядок повернення кредиту та сплати процентів, включаючи графік платежів;
12. наслідки прострочення виконання зобов'язань, у тому числі розмір штрафних санкцій;
13. порядок та умови відмови від договору;
14. порядок дострокового повернення кредиту;
15. відповідальність сторін;
16. 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 прстроченої заборгованості.
17. інші умови відповідно до законодавства.

9.10. Споживчий кредит надається у готівковій формі або у безготівковій формі шляхом перерахування коштів на рахунок Споживача.

9.11. Споживчі кредити можуть надаватися із застосуванням забезпечення виконання зобов'язань, у тому числі договору поруки, договору застави (за наявності). У разі укладення договору поруки поручитель несе відповідальність відповідно до умов договору поруки та вимог законодавства України.

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

10. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПОРУКИ

10.1. Договір поруки укладається з метою забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за договором про надання фінансового кредиту, споживчого кредиту або договором позики відповідно до вимог законодавства України. Порука, що застосовується Товариством, є солідарною, якщо інше не встановлено договором поруки. Поручитель та Позичальник несуть перед Кредитодавцем солідарну відповідальність за виконання зобов'язань Позичальника у повному обсязі відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

10.2. За договором поруки Поручитель поручається перед Кредитодавцем за виконання Позичальником свого зобов'язку та відповідає перед Кредитодавцем за порушення зобов'язання Позичальником.

10.3. Договір поруки укладається у письмовій формі у паперовому вигляді шляхом підписання сторонами відповідного договору.

10.4. Поручителем може бути: фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа, яка має належну цивільну правоздатність та дієздатність, а також відповідає вимогам Кредитодавця щодо платоспроможності та ділової репутації.

10.5. Для укладення договору поруки Поручитель подає Кредитодавцю документи відповідно до розділу 3 цих Правил.

Кредитодавець здійснює:

- ідентифікацію та верифікацію Поручителя;
- оцінку фінансового стану та платоспроможності Поручителя;
- перевірку Поручителя відповідно до законодавства у сфері фінансового моніторингу та нормативно-правових актів Національного банку України.

10.6. Договір поруки може забезпечувати виконання зобов'язань у повному обсязі або в частині, що визначається умовами договору.

10.7. Поручитель і Позичальник відповідають перед Кредитодавцем як солідарні боржники.

10.8. Поручитель відповідає перед Кредитодавцем у тому ж обсязі, що і Позичальник, включаючи:

- повернення основної суми боргу;
- сплату процентів;
- сплату неустойки (штрафів, пені);
- відшкодування збитків (за наявності);
- інші платежі, передбачені основним договором.

10.9. Кредитодавець має право вимагати виконання зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту, споживчого кредиту або договору позики, як від Позичальника і Поручителя спільно, так і від будь-кого з них окремо, у повному обсязі заборгованості.

У зв'язку із солідарною відповідальністю Поручителя та Позичальника Кредитодавець не зобов'язаний попередньо звертатися з вимогою до Позичальника перед зверненням до Поручителя, а також не зобов'язаний доводити неможливість або недостатність виконання зобов'язань Позичальником.

Кредитодавець має право обрати на власний розсуд спосіб захисту свого порушеного права, у тому числі:

- звернутися з вимогою про погашення заборгованості до Поручителя;
- звернутися до суду з позовом до Поручителя, Позичальника або до обох одночасно;
- застосовувати інші заходи, передбачені договором та законодавством України.

Виконання зобов'язання повністю або частково одним із солідарних боржників (Позичальником або Поручителем) звільняє іншого від відповідальності перед Кредитодавцем у відповідній частині.

10.10. У разі невиконання або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань Кредитодавець має право вимагати виконання таких зобов'язань від Поручителя в порядку, передбаченому договором поруки та законодавством України.

10.11. Виконання зобов'язання Поручителем здійснюється у строки та в порядку, визначені договором поруки або вимогою Кредитодавця.

10.12. У разі виконання Поручителем зобов'язання Позичальника перед Кредитодавцем повністю або частково до Поручителя переходять усі права Кредитодавця у зобов'язанні в обсязі фактично виконаного.

Зокрема, Поручитель набуває право:

- вимагати від Позичальника відшкодування суми, сплаченої Кредитодавцю;
- вимагати сплати процентів, неустойки та інших платежів, які були сплачені Поручителем за Позичальника;
- вимагати відшкодування інших витрат, понесених у зв'язку з виконанням зобов'язання.

Право зворотної вимоги (регресу) Поручителя до Позичальника реалізується у порядку, передбаченому законодавством України.

10.13. Договір поруки припиняється у випадках, передбачених законодавством України, зокрема у разі:

- повного виконання Позичальником зобов'язань за основним договором, у тому числі повного погашення основного боргу, процентів та інших платежів, передбачених таким договором;
- виконання зобов'язання Поручителем;
- закінчення строку поруки, встановленого договором;
- інших підстав, визначених законодавством.

10.14. Умови договору поруки щодо відповідальності Поручителя, що суперечать вимогам законодавства України, є нікчемними.

10.15. Порядок укладення, виконання та припинення договору поруки, не врегульований цими Правилами, визначається Цивільним кодексом України та іншими актами законодавства України.

11. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ПРО УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

11.1. Кредитодавець розміщує на своєму офіційному вебсайті інформацію, необхідну для отримання Споживачем споживчого кредиту. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування, основні характеристики послуги, умови її отримання, обслуговування та повернення, а також іншу інформацію, передбачену чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Споживач до укладення договору про споживчий кредит має можливість самостійно ознайомитися з такою інформацією з метою прийняття усвідомленого та обґрунтованого рішення щодо отримання споживчого кредиту.

До укладення договору про споживчий кредит Кредитодавець надає Споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Кредитодавця з метою прийняття Споживачем обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Така інформація безоплатно надається Кредитодавцем Споживачу у письмовій формі шляхом надання паспорта споживчого кредиту із зазначенням дати надання такої інформації та строку її актуальності. У разі надання такої інформації Кредитодавець вважається таким, що виконав вимоги законодавства України щодо надання Споживачу інформації до укладення договору про споживчий кредит. Вимога про надання паспорта споживчого кредиту до укладення договору прямо передбачена Законом України «Про споживче кредитування».

11.2. Інформація, що надається Кредитодавцем Споживачу до укладення договору про споживчий кредит, повинна містити відомості про:

1. найменування та місцезнаходження Кредитодавця, його контактні дані, адресу для приймання звернень і скарг Споживачів, а також відомості про державну реєстрацію Кредитодавця та його право на надання відповідної фінансової послуги;
2. найменування кредитного посередника та/або іншої особи, яка надає посередницькі послуги, якщо споживчий кредит пропонується або оформлюється за участю такої особи;
3. тип споживчого кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
4. суму споживчого кредиту, строк кредитування, мету отримання кредиту (за наявності), спосіб та порядок надання кредиту;
5. тип процентної ставки за споживчим кредитом (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, сплати та зміни; якщо застосовується змінювана процентна ставка — порядок її зміни, індекс, що використовується для її розрахунку, а також порядок повідомлення Споживача про зміну такої ставки;
6. види забезпечення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, у тому числі порука, застава та інші види забезпечення, якщо їх застосування передбачається умовами кредитування;
7. необхідність проведення оцінки предмета забезпечення, якщо така оцінка є обов'язковою, із зазначенням того, за чий рахунок вона проводиться;
8. орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість споживчого кредиту для Споживача на дату надання інформації, виходячи з обраних Споживачем умов кредитування;
9. усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту;
10. перелік, необхідність укладення та орієнтовну вартість договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг Кредитодавця, кредитного посередника та третіх осіб, якщо укладення таких договорів є обов'язковим для отримання або обслуговування споживчого кредиту;
11. порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування ним, включаючи кількість платежів, їх розмір та періодичність внесення, а також графік платежів, якщо він складається відповідно до обраного виду кредиту;
12. попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів за договором про споживчий кредит, у тому числі про розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються або стягуються у разі невиконання чи неналежного виконання зобов'язань;

13. інформацію про право Кредитодавця, нового кредитора та/або колекторської компанії залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, а також інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із Споживачем та вимоги щодо етичної поведінки;
14. право Споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення законодавства у сфері споживчого кредитування, а також на звернення до суду з позовом про захист своїх прав та інтересів;
15. порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;
16. порядок дострокового повернення споживчого кредиту;
17. у разі укладення договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку — відомості про право Кредитодавця вимагати повного повернення суми кредиту в будь-який час та строк попередження про таку вимогу;
18. інші відомості, передбачені Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Закон прямо вимагає надати до укладення договору інформацію для порівняння пропозицій, а новий Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» додатково встановлює обов'язок повідомляти споживача про фінансову послугу, витрати, надавача послуги, механізми захисту прав та порядок подання звернень.

11.3. У разі якщо Кредитодавець пропонує різні способи надання споживчого кредиту, інформація, що надається Споживачу, повинна містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та/або іншої загальної вартості кредиту.

Якщо платежі за послуги Кредитодавця, кредитного посередника або третіх осіб, пов'язані з отриманням, обслуговуванням або поверненням споживчого кредиту, є періодичними, надана Споживачу інформація повинна містити застереження про те, що розмір таких витрат може змінюватися протягом строку дії договору, якщо така зміна допускається законодавством та прямо передбачена умовами відповідного договору.

У разі відсутності у Кредитодавця інформації про вартість певної додаткової чи супутньої послуги, яка надаватиметься Споживачу третьою особою і є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до порядку, встановленого законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України. Такі підходи прямо закладені в Законі України «Про споживче кредитування» і деталізовані Положенням НБУ №100 про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування.

11.4. Кредитодавець під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім зазначеної вище інформації, розкриває також інформацію, визначену Положенням Національного банку України про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, зокрема:

- перелік різновидів споживчих кредитів, що надаються Кредитодавцем;
- істотні характеристики кожного різновиду споживчого кредиту;
- умови отримання акційної та іншої аналогічної за змістом пропозиції, включаючи строк її дії;
- суму (ліміт), на яку може бути наданий споживчий кредит, а також мінімальний і максимальний строк користування ним;
- інформацію про наявність, перелік і вартість супровідних послуг Кредитодавця, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку;
- посилання на сторінку вебсайту Кредитодавця, де розміщено умови договору, типові форми договорів, внутрішні правила надання фінансових послуг, якщо такі підлягають оприлюдненню;
- попередження про можливі наслідки для Споживача в разі користування послугою;
- калькулятор для орієнтовного розрахунку умов кредитування, якщо його застосування передбачене моделлю надання інформації на вебсайті;
- гіперпосилання на сторінку офіційного інтернет-представництва Національного банку України, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;
- відомості про порядок і процедуру захисту персональних даних Споживачів;

- відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про споживчий кредит, а також спосіб такого розірвання, строки та умови повернення коштів;
- інформацію про порядок розгляду звернень та скарг Споживачів.

11.5. Кредитодавець під час розміщення реклами споживчого кредиту зобов'язаний дотримуватися вимог Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про рекламу», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють сферу надання рекламних послуг і реклами фінансових послуг.

Інформація у рекламі споживчого кредиту повинна бути достовірною, повною, чіткою, не вводити Споживача в оману щодо істотних умов кредитування, розміру витрат, наслідків прострочення та інших характеристик фінансової послуги. Вимоги до рекламування споживчих кредитів встановлені спеціальним законом та пов'язаними нормативними правилами НБУ щодо інформаційного забезпечення.

11.6. 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 в часі та умови сплати таких сум, а також іншу інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та договором про споживчий кредит. Право Споживача безоплатно отримувати таку інформацію не частіше одного разу на місяць закріплено в Законі України «Про споживче кредитування».

11.7. До можливих каналів інформування Споживача, у тому числі під час користування послугою, належать:

- 11.7.1. офіційний вебсайт Кредитодавця;
- 11.7.2. SMS-повідомлення;
- 11.7.3. електронна пошта;
- 11.7.4. поштовий зв'язок;
- 11.7.5. інші канали інформування, погоджені сторонами у договорі про споживчий кредит.

11.8. Порядок узгодження зі Споживачем каналів інформування визначається договором про споживчий кредит.

11.8.1. Відповідно до вимог законодавства та Положення НБУ про інформаційне забезпечення договорів про споживчий кредит має містити порядок інформування Споживача про зміни в умовах надання фінансової послуги, щодо якої укладено договір, та канали інформування, якщо такі зміни передбачені договором або законом.

11.8.2. Сторони узгоджують канали інформування в договорі про споживчий кредит. Споживач зобов'язаний надати Кредитодавцю актуальні та достовірні контактні дані для визначення найбільш ефективного та найбільш зручного каналу комунікації.

11.8.3. У разі якщо Споживач не користується обраним ним каналом комунікації, не забезпечує доступ до такого каналу, змінює контактні дані без повідомлення Кредитодавця або ігнорує належним чином направлену йому інформацію, ризик неотримання такої інформації покладається на Споживача, якщо Кредитодавець доведе факт її направлення відповідно до умов договору.

11.9. Порядок інформування Споживача кожним із доступних каналів визначається цими Правилами, договором про споживчий кредит та внутрішніми документами Кредитодавця, прийнятими відповідно до законодавства України.

11.9.1. Вебсайт.

Кредитодавець під час розміщення на вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої необхідної відповідно до законодавства України інформації, розкриває:

- перелік різновидів споживчих кредитів;
- істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;
- умови отримання акційної та інших аналогічних пропозицій, включаючи строк їх дії;
- суму (ліміт), на яку може бути наданий кредит;
- строки користування кредитом;
- інформацію про наявність, перелік та вартість супровідних послуг;
- попередження про можливі наслідки користування фінансовою послугою;
- посилання на умови договору, публічну частину, якщо вона застосовується, та інші внутрішні документи, що підлягають оприлюдненню;
- інформацію про захист персональних даних;
- інформацію про можливість дострокового розірвання договору та дострокового повернення кредиту;
- порядок подання звернень і скарг Споживачів;
- посилання на сторінку офіційного інтернет-представництва Національного банку України, де розміщено інформацію про захист прав споживачів фінансових послуг.

11.9.2. SMS-повідомлення, електронна пошта, поштовий зв'язок.

Кредитодавець надсилає Споживачу відомості про виконання або неналежне виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит, іншу інформацію, пов'язану з таким договором, шляхом направлення SMS-повідомлень на фінансовий номер мобільного телефону Споживача, електронних листів на адресу електронної пошти Споживача або поштових відправлень на адресу його місця проживання/реєстрації, зазначену в договорі.

Порядок направлення Кредитодавцем поштових повідомлень, повідомлень засобами електронного зв'язку та SMS-повідомлень визначається умовами договору про споживчий кредит та внутрішніми процедурами Кредитодавця.

11.10. Час здійснення інформування та підтвердження ознайомлення Споживача з відповідною інформацією визначаються договором про споживчий кредит, цими Правилами та законодавством України.

11.10.1. Інформація, передбачена законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України, має бути доступною Споживачу починаючи з дати надання споживчого кредиту, а у випадках, визначених законом, — ще до укладення договору.

11.10.2. Інформування Споживача під час користування послугою здійснюється у строки, визначені договором про споживчий кредит, але в будь-якому випадку не пізніше дати, з якої відповідна інформація або зміни до умов повинні набути чинності, якщо інше не передбачено законодавством.

11.10.3. Підтвердження ознайомлення Споживача з інформацією відповідним каналом інформування отримується та здійснюється Кредитодавцем у порядку, визначеному договором про споживчий кредит.

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

12.1. Договори, що визначені цими Правилами, а також інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, зберігаються Товариством протягом строків, встановлених законодавством України, але не менше п'яти років після виконання сторонами зобов'язань за відповідним договором або його припинення/розірвання, якщо інше не передбачено законодавством України.

У разі наявності додатків, додаткових угод, змін до договорів такі документи зберігаються разом з основними договорами як їх невід'ємні частини.

12.2. Усі укладені договори та інші документи зберігаються у паперовому та/або електронному вигляді у місцях, що забезпечують їх належне збереження, захист від пошкодження, втрати, несанкціонованого доступу та розголошення.

Зберігання документів може здійснюватися у сейфах, металевих шафах, архівних приміщеннях; у спеціально обладнаних приміщеннях; у електронних системах з обмеженим доступом (за наявності).

Організація обліку, обробки, передачі в архів та зберігання документів покладається на відповідальних працівників Товариства відповідно до внутрішніх документів.

12.3. Видача договорів (їх копій) та інших документів у тимчасове користування працівникам Товариства, а також третім особам здійснюється виключно з дозволу уповноваженої особи Товариства та з дотриманням вимог законодавства України щодо збереження конфіденційної інформації та персональних даних.

12.4. Вилучення документів із справ забороняється, крім випадків, передбачених законодавством України.

У виняткових випадках вилучення документів допускається на підставі рішення уповноваженої особи Товариства або на підставі вимог уповноважених державних органів відповідно до законодавства України, із обов'язковим залишенням у справі належним чином засвідченої копії документа.

12.5. Товариство забезпечує ведення системи обліку договорів та документів, що пов'язані з наданням фінансових послуг, яка включає:

- реєстрацію договорів;
- облік руху документів;
- контроль строків зберігання;
- можливість оперативного доступу до документів уповноваженими особами.

12.6. Товариство забезпечує збереження інформації та документів відповідно до вимог законодавства України у сфері:

- захисту інформації;
- захисту персональних даних;
- фінансового моніторингу;
- діяльності фінансових установ.

12.7. Забезпечення безперервності зберігання документів

12.7.1. Товариство забезпечує безперервність процесів зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі щодо діяльності в умовах особливого періоду.

12.7.2. З метою забезпечення збереження документів та інформації Товариство впроваджує організаційні та технічні заходи, що включають:

- резервне копіювання документів та інформації;
- дублювання місць зберігання документів (у разі необхідності);
- обмеження доступу до місць зберігання документів;
- захист документів від пошкодження, втрати або несанкціонованого доступу.

12.7.3. Товариство забезпечує можливість відновлення документів та інформації у разі їх втрати, пошкодження або недоступності, у тому числі внаслідок надзвичайних ситуацій.

12.7.4. Порядок забезпечення безперервності зберігання документів визначається внутрішніми документами Товариства з урахуванням вимог Національного банку України.

12.8. Доступ до документів та інформації, що зберігається у Товаристві, надається виключно уповноваженим працівникам Товариства відповідно до їх посадових обов'язків та внутрішніх нормативних документів.

12.9. Передача документів до архіву, їх зберігання, а також знищення документів після закінчення строків зберігання здійснюються відповідно до внутрішніх документів Товариства та вимог законодавства України.

12.10. Товариство забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю за зберіганням документів, у тому числі в частині:

- контролю доступу до документів;
- дотримання строків зберігання;
- запобігання втраті або пошкодженню документів;
- перевірки правильності ведення архіву.

12.11. Товариство забезпечує можливість надання документів уповноваженим державним органам, Національному банку України, суду, правоохоронним органам у порядку та межах, визначених законодавством України.

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

13.1. До конфіденційної інформації Товариства належать документи та інформація, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню відповідно до законодавства України, зокрема:

- рішення про надання фінансового кредиту, споживчого кредиту, позики;
- договори з Клієнтами (Позичальниками, Споживачами, Поручителями) та матеріали кредитних справ, за винятком випадків, визначених договорами або законодавством;
- внутрішні документи Товариства, що віднесені до інформації з обмеженим доступом;
- будь-яка інформація щодо укладених договорів, розгляду заяв, надання фінансових послуг, що не є загальнодоступною;
- інформація, яка стала відома працівникам Товариства у зв'язку з виконанням службових обов'язків (службова інформація);
- персональні дані Клієнтів, Поручителів та інших осіб, що обробляються Товариством відповідно до законодавства України.

13.2. Доступ до документів та іншої інформації у паперовій та електронній формі здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства та законодавства України.

13.2.1. Визначення рівнів доступу до конфіденційної інформації, порядок її використання та припинення доступу здійснюється на підставі рішень керівника Товариства та внутрішніх нормативних документів.

13.2.2. Доступ до документів мають лише працівники Товариства, які уповноважені на це відповідно до своїх посадових обов'язків.

13.2.3. Документи, що містять конфіденційну інформацію, можуть використовуватись виключно в межах виконання службових обов'язків.

13.2.4. Видача документів, що містять конфіденційну інформацію, для тимчасового користування здійснюється лише у приміщеннях Товариства, якщо інше не передбачено законодавством.

13.2.5. Органи державної влади, правоохоронні органи, суди та інші уповноважені органи мають право отримувати конфіденційну інформацію виключно у межах своїх повноважень та на підставі законних вимог.

13.3. Особи, які мають доступ до конфіденційної інформації, зобов'язані:

- не розголошувати її третім особам без законних підстав;
- використовувати інформацію виключно в межах своїх повноважень;
- забезпечувати належний рівень її захисту.

Передача конфіденційної інформації третім особам допускається виключно у випадках, передбачених законодавством України або договорами.

13.4. Порядок роботи з конфіденційною інформацією регламентується внутрішніми документами Товариства (наказами, положеннями, політиками) та здійснюється відповідно до:

- законодавства України;
- установчих документів Товариства;
- вимог Національного банку України.

13.5. Товариство забезпечує захист конфіденційної інформації шляхом:

- впровадження організаційних та технічних заходів захисту інформації;
- обмеження доступу до інформації;
- використання засобів захисту інформації від несанкціонованого доступу;
- зберігання документів у відповідних умовах (сейфи, архіви, захищені електронні системи).

13.6. Товариство здійснює обробку персональних даних Клієнтів, Поручителів та інших осіб відповідно до законодавства України, у тому числі Закону України «Про захист персональних даних», а також внутрішніх документів Товариства.

Обробка персональних даних здійснюється з метою надання фінансових послуг, укладення та виконання договорів, виконання вимог законодавства України, у тому числі у сфері фінансового моніторингу, а також забезпечення діяльності Товариства.

13.7. Клієнту забезпечується право доступу до інформації про діяльність Товариства у порядку, передбаченому законодавством України.

На вимогу Клієнта Товариство надає інформацію, зокрема:

- про фінансовий стан Товариства (у межах, що підлягають розкриттю);
- перелік фінансових послуг;
- умови надання фінансових послуг;
- тарифи (ціни) на послуги;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено законодавством України.

13.8. У разі, якщо порядок надання інформації не визначений цими Правилами, така інформація надається у порядку та строки, встановлені законодавством України.

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

14.1. Товариство впроваджує та забезпечує функціонування ефективної системи внутрішнього контролю при здійсненні діяльності з надання фінансових послуг, у тому числі фінансових кредитів, споживчих кредитів, позик та операцій, пов'язаних із забезпеченням виконання зобов'язань (у тому числі договорів поруки).

14.2. Система внутрішнього контролю Товариства спрямована на:

- забезпечення дотримання законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;
- дотримання внутрішніх документів Товариства;
- належне управління ризиками;
- забезпечення достовірності фінансової та управлінської звітності;
- запобігання шахрайству, помилкам та зловживанням.

14.3. Система внутрішнього контролю функціонує на постійній основі та інтегрована у всі бізнес-процеси Товариства.

14.4. Предметом внутрішнього контролю є:

- процеси прийняття управлінських рішень;
- укладення, виконання та припинення договорів;
- операції з надання фінансових послуг;
- дотримання процедур фінансового моніторингу;
- ведення обліку та формування звітності;
- процес надання кредитів;
- облік операцій.

14.5. Внутрішній контроль здійснюється на принципах:

- законності;
- незалежності (для функції внутрішнього аудиту);
- об'єктивності;
- системності;
- безперервності;
- ризик-орієнтованого підходу;
- розмежування функцій;
- пропорційності;
- своєчасності;
- незалежності контрольних функцій.

14.6. Ефективність системи внутрішнього контролю забезпечується шляхом впровадження та постійного вдосконалення контрольних процедур, включаючи:

- постійного впровадження та вдосконалення контрольних процедур;
- регулярної оцінки ризиків;
- розробки та реалізації заходів реагування на ризики;
- моніторингу результатів діяльності;
- впровадження рекомендацій внутрішнього аудиту.

14.7. У Товаристві застосовується модель трьох ліній захисту:

14.7.1. Перша лінія захисту – операційний (поточний контроль)

Здійснюється відповідальними особами Товариства під час виконання ним службових обов'язків та включає:

- контроль за дотриманням процедур при наданні фінансових послуг;
- операційну діяльність;

- забезпечення дотримання внутрішніх процедур;
- перевірку правильності оформлення документів;
- перевірку достовірності даних клієнтів;
- контроль за прийняттям рішень щодо надання кредитів;
- контроль за своєчасністю та повнотою відображення операцій у бухгалтерському обліку;
- контроль за збереженням майна Товариства;
- несе відповідальність за правильність здійснення операцій.

Працівники, які безпосередньо здійснюють операції, несуть персональну відповідальність за їх законність та правильність.

14.7.2. Друга лінія захисту – функції контролю (контроль за управлінням ризиками та комплаєнс)

Здійнюється відповідальними підрозділами або посадовими особами та включає:

- контроль за дотриманням законодавства та нормативно-правових актів НБУ;
- контроль за дотриманням внутрішніх політик і процедур;
- оцінку кредитних ризиків;
- перевірку правильності оформлення договорів;
- аналіз виявлених порушень та недоліків;
- розробку заходів щодо їх усунення;
- контроль виконання коригувальних заходів.
- надає рекомендації щодо усунення порушень.

14.7.3. Третя лінія захисту – внутрішній аудит

14.7.3.1. Внутрішній аудит є незалежною та об'єктивною діяльністю, спрямованою на:

- оцінку системи управління ризиками;
- оцінку корпоративного управління;
- здійснення незалежної оцінки системи внутрішнього контролю
- перевіряє ефективність процесів
- надання рекомендацій щодо вдосконалення діяльності Товариства.

14.8. Розподіл функцій між лініями захисту здійснюється з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів, при якому особи, відповідальні за здійснення операцій, не здійснюють функції контролю за такими операціями.

14.9. Форми внутрішнього контролю

14.9.1. Внутрішній контроль здійснюється у формах:

- поточного контролю;
- подальшого контролю;
- періодичних перевірок.

14.10. Відповідальність працівників

14.11.1. У разі порушення вимог цих Правил або законодавства України до працівників Товариства можуть застосовуватись заходи впливу відповідно до:

- трудового законодавства;
- внутрішніх документів Товариства;
- чинного законодавства України.

14.12. Контроль за укладенням та виконанням договорів

14.12.1. Товариство здійснює контроль за:

- укладенням договорів;
- виконанням зобов'язань за договорами;
- дотриманням умов кредитування;
- правильністю нарахування процентів та інших платежів.

14.12.2. Відповідальні працівники несуть відповідальність за:

- правильність укладення договорів;
- дотримання процедур;
- належне ведення документації.

14.13. З метою здійснення внутрішнього аудиту у Товаристві впроваджується функція внутрішнього аудиту, яка може здійснюватися окремим структурним підрозділом або відповідальною особою залежно від організаційної структури Товариства.

14.14. Функція внутрішнього аудиту є незалежною від операційної діяльності Товариства та не підпорядковується підрозділам, діяльність яких перевіряється.

14.15. Внутрішній аудит підпорядковується вищому органу управління Товариства або наглядовому органу (за наявності).

14.16. Повноваження внутрішнього аудиту

14.16.1. Внутрішній аудит має право:

- отримувати доступ до будь-яких документів та інформації;
- перевіряти діяльність структурних підрозділів;
- ініціювати проведення перевірок;
- надавати обов'язкові до розгляду рекомендації.

14.17. Результати внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту документуються.

14.17.1. За результатами перевірок формуються звіти, які містять:

- виявлені порушення;
- причини їх виникнення;
- оцінку ризиків;
- рекомендації щодо усунення порушень;
- строки усунення недоліків;
- відповідальних осіб.

14.18. Товариство забезпечує безперервність функціонування системи внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі щодо діяльності в умовах особливого періоду.

14.19. З метою забезпечення безперервності внутрішнього контролю Товариство впроваджує заходи, спрямовані на:

- безперервність здійснення контрольних функцій;
- своєчасне виявлення ризиків, у тому числі в умовах обмеженого доступу до ресурсів;
- забезпечення доступу до інформації, необхідної для здійснення контролю;
- резервування критичних процесів внутрішнього контролю.

14.20. Внутрішній аудит Товариства здійснюється з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та забезпечує оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, у тому числі в умовах кризових або надзвичайних ситуацій.

14.21. Організація процесів безперервності внутрішнього контролю здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства та визнаних міжнародних стандартів внутрішнього аудиту з урахуванням вимог Національного банку України.

14.22. Товариство забезпечує регулярний перегляд системи внутрішнього контролю з урахуванням:

- змін законодавства;
- вимог НБУ;
- результатів внутрішнього аудиту;
- змін у діяльності Товариства.

15. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

15.1. Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації договорів про надання фінансових послуг, укладених із Клієнтами, відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

15.1.1. Облікова та реєструюча система договорів Товариства створюється та функціонує з метою:

- забезпечення повного та достовірного обліку договорів;
- контролю за виконанням зобов'язань;
- формування звітності;
- забезпечення можливості перевірки діяльності Товариства.

15.2. Облік договорів здійснюється у паперовій та/або електронній формі.

15.3. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення журналу обліку, при цьому кожному договору присвоюється унікальний номер, що забезпечує його ідентифікацію.

15.4. Облік договорів ведеться окремо за видами фінансових послуг:

- фінансовий кредит;
- споживчий кредит;
- позика.

15.5. Журнал обліку ведеться у хронологічному порядку.

15.5.1. Журнал обліку договорів має містити такі обов'язкові відомості:

- порядковий номер запису;
- дата та номер укладеного договору;
- найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи (Позичальника/Споживача/Поручителя);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/ID-картки чи інші ідентифікаційні дані відповідно до законодавства України;
- сума договору (фінансового активу);
- строк дії договору;
- дата припинення/виконання договору;
- дата повного погашення кредиту;
- статус договору (діючий, виконаний, припинений, прострочений тощо).

15.6. Для кожного договору формується окрема картка обліку.

15.6.1. Картка обліку договору має містити:

- номер картки;
- найменування договору;
- номер договору;
- дату укладення договору;
- строк дії договору;
- дані Клієнта (Позичальника/Споживача/Поручителя);
- ідентифікаційні дані;
- вид фінансового активу;
- суму договору;
- дату видачі коштів;
- суму винагороди;
- суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
- суму основного боргу;
- графік платежів (за наявності);
- інформацію про виконання зобов'язань;
- інформацію про забезпечення: застава, порука (за наявності);
- загальну суму заборгованості станом на дату заповнення;
- інформацію про прострочення (за наявності).

15.7. Журнал обліку та картки можуть вестися в електронній формі з можливістю їх відтворення у паперовому вигляді.

15.7.1. Товариство забезпечує:

- збереження інформації;
- захист даних від несанкціонованого доступу;
- можливість відновлення інформації у разі її втрати.

15.8. Дані електронного обліку мають бути тотожними даним паперових документів.

15.9. У разі зміни умов договору відповідна інформація вноситься до Журналу обліку та Картки обліку.

15.10. Товариство має право доповнювати облікові дані іншою інформацією, необхідною для ведення обліку, управління ризиками та формування звітності.

15.11. Облікова система Товариства забезпечує формування фінансової, статистичної та регуляторної звітності.

15.12. Товариство подає звітність до Національного банку України у порядку, строки та за формами, визначеними нормативно-правовими актами НБУ.

15.13. Звітність формується на підставі даних бухгалтерського обліку та облікової системи договорів.

15.14. Ведення обліку договорів підлягає внутрішньому контролю та перевірці в межах системи внутрішнього контролю Товариства.

15.14.1. Відповідальні працівники забезпечують:

- достовірність облікових даних;
- своєчасність внесення інформації;
- відповідність обліку вимогам законодавства.

15.15. Облікова система Товариства використовується також для:

- ідентифікації та аналізу фінансових операцій;
- виявлення підозрілих фінансових операцій та їх подання до уповноважених державних органів у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
- виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.

15.16. Товариство забезпечує безперебійне функціонування систем обліку укладених та виконаних договорів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі щодо діяльності в умовах особливого періоду.

15.17. З метою забезпечення безперервності діяльності Товариство впроваджує заходи щодо:

- резервного зберігання даних;
- дублювання інформаційних систем;
- забезпечення доступу до облікових даних у разі надзвичайних ситуацій;
- збереження документів та інформації у випадках обмеження доступу до основних приміщень або систем.

15.18. Товариство забезпечує можливість відновлення облікових даних у разі їх втрати, пошкодження або недоступності.

15.19. Організація процесів безперервності діяльності здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства та вимог Національного банку України.

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

16.1. Посадові особи Товариства, до функціональних обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання договорів про надання фінансових послуг, зобов'язані:

- діяти виключно на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені законодавством України;
- дотримуватися вимог цих Правил, внутрішніх нормативних документів Товариства та посадових інструкцій;
- керуватися принципами добросовісності, розумності, професійної етики та належної ділової практики;
- забезпечувати повноту, достовірність та своєчасність інформації, що надається Клієнтам;
- не допускати введення Клієнтів в оману щодо умов фінансових послуг, у тому числі щодо вартості кредиту, процентної ставки та інших платежів;
- дотримуватися вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг;
- забезпечувати належну перевірку документів Клієнтів та їх відповідність вимогам законодавства;
- виконувати вимоги законодавства у сфері фінансового моніторингу;
- забезпечувати збереження документів та інформації, що становить банківську, комерційну або іншу охоронювану законом таємницю;
- надавати органам контролю Товариства документи та інформацію, необхідні для здійснення внутрішнього контролю та аудиту.

16.2. Посадові особи несуть відповідальність за:

- належне виконання своїх посадових обов'язків;
- належне та законне укладення договорів відповідно до вимог законодавства України;
- достовірність внесених до документів даних;
- дотримання процедур ідентифікації та верифікації Клієнтів;
- дотримання вимог внутрішніх процедур Товариства;

- збереження документів та інформації;
- дотримання порядку взаємодії з Клієнтами.

16.3. У разі порушення вимог законодавства України, цих Правил або внутрішніх документів Товариства, до посадових осіб можуть застосовуватися заходи впливу, зокрема:

- дисциплінарна відповідальність;
- матеріальна відповідальність;
- адміністративна відповідальність;
- інші види відповідальності відповідно до чинного законодавства України.

16.4. Посадові особи зобов'язані забезпечувати дотримання прав Клієнтів під час надання фінансових послуг.

16.5. Посадовим особам Товариства забороняється:

- нав'язування Клієнтам додаткових послуг;
- приховування інформації про умови кредитування;
- застосування недобросовісних практик;
- порушення вимог щодо етичної поведінки при взаємодії з Клієнтами.

16.6. У разі порушення прав Клієнтів посадові особи несуть відповідальність у порядку, визначеному законодавством України.

16.7. Посадові особи зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів.

16.8. Невиконання або неналежне виконання обов'язків у сфері фінансового моніторингу тягне за собою відповідальність відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

16.9. Посадові особи зобов'язані сприяти функціонуванню системи внутрішнього контролю Товариства.

16.10. Посадові особи зобов'язані:

- виконувати вимоги внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;
- надавати необхідні пояснення та документи;
- усувати виявлені порушення у встановлені строки.

16.11. Ступінь відповідальності посадових осіб визначається залежно від:

- характеру та тяжкості порушення;
- наслідків, що настали;
- рівня повноважень посадової особи;
- наявності вини.

16.12. Відповідальність застосовується відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Товариства та умов трудових договорів.

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

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

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

1. інформація про такі відокремлені підрозділи внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та, у разі необхідності, до відповідних реєстрів, ведення яких передбачено законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;
2. відокремлені підрозділи наділені відповідними повноваженнями згідно з внутрішніми нормативними документами Товариства;
3. відокремлені підрозділи здійснюють діяльність відповідно до цих Правил, внутрішніх нормативних документів Товариства та чинного законодавства України;
4. забезпечено дотримання вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг;
5. забезпечено виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.

17.3. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

1. укладення договорів про надання фінансових послуг, визначених цими Правилами (за наявності відповідних повноважень);
2. надання Клієнтам інформації, передбаченої цими Правилами та чинним законодавством України;
3. приймання, перевірка та обробка документів Клієнтів;
4. здійснення ідентифікації та верифікації Клієнтів відповідно до законодавства України у сфері фінансового моніторингу;
5. оцінка платоспроможності Клієнтів у межах наданих повноважень;
6. ведення реєстрів, журналів обліку укладених та виконаних договорів;
7. забезпечення належного оформлення договорів та супровідних документів;
8. виконання інших дій, передбачених цими Правилами, необхідних для надання фінансових послуг, у тому числі фінансового кредиту, споживчого кредиту, позики та договору поруки.

17.4. Вимоги, визначені цими Правилами, поширюються на всі відокремлені підрозділи Товариства.

18. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

18.1. Вимоги щодо ідентифікації, верифікації Клієнтів, здійснення фінансового моніторингу, оцінки ризиків та проведення фінансових операцій визначаються цими Правилами, внутрішніми нормативними документами Товариства та чинним законодавством України.

18.2. Товариство здійснює діяльність з надання фінансових послуг відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

18.4. До цих Правил можуть вноситися зміни та доповнення, які затверджуються у встановленому порядку.

18.5. У разі зміни законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність Товариства, ці Правила підлягають приведенню у відповідність до таких змін.

18.6. У разі невідповідності будь-яких положень цих Правил чинному законодавству України застосовуються норми законодавства України.

18.7. Положення цих Правил діють у частині, що не суперечить чинному законодавству України.

18.8. Питання, що не врегульовані цими Правилами, регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Товариства та умовами відповідних договорів.

18.9. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства та його відокремленими підрозділами.