

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного учасника

ТОВ «ФАКТОРИНГ ПАРТНЕРС»

від 18.04.2024 № 18-04/24

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ
ПАРТНЕРС»
(для юридичних осіб)

м. Київ 2024 рік

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ
3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ. УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ
4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ТОВАРИСТВОМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ
8. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ У ПРАВИЛА, ДОСТУП ДО НИХ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ПАРТНЕРС» (у подальшому – Товариство) у своїй діяльності при наданні коштів та банківських металів у кредит юридичним особам дотримується вимог цих ПРАВИЛ НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ПАРТНЕРС» (далі – Правила), що розроблені відповідно до нормативно - правових актів, які регулюють порядок надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, зокрема:

Цивільний кодекс України [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» [Електронний ресурс] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n125>

Закону України «Про захист персональних даних» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199 [Електронний ресурс] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n2231>

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року №107 [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text>

Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 03.11.2021 року № 113 [Електронний ресурс]
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0113500-21#Text>

1.2. Правилами визначаються умови та порядок надання коштів та банківських металів у кредит, укладання договорів з клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства, іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Кредитного договору (Договору надання коштів та банківських металів у кредит), а також регулюють відносини, що виникають між Кредитодавцем і Клієнтом (надалі за текстом іменуються – Сторони).

1.3. За цими Правилами, Товариство не надає кошти та банківські метали у кредит споживачам фінансових послуг (фізичним особам), відповідно у своїй

діяльності не керується законодавством України в сфері захисту прав споживачів.

1.4. Ці Правила розміщені Товариством на офіційному веб-сайті Товариства <https://factoringp.in.ua/>.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦИХ ПРАВИЛАХ.

Товариство (Кредитодавець) - фінансова установа (ТОВ «ФАКТОРИНГ ПАРТНЕРС»), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ та відповідно до законодавства, Статуту та відповідної ліцензії надає фінансові послуги з надання коштів та банківських металів в кредит на підставі укладання з Клієнтами Кредитних договорів (Договорів надання коштів та банківських металів в кредит).

Клієнт (Позичальник) - юридична особа, з якою Товариство уклало відповідний Кредитний договір (Договір надання коштів та банківських металів в кредит).

Кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством на умовах зворотності, строковості та платності Клієнту на визначений строк та під процент, що передбачені Кредитним договором (Договором надання коштів та банківських металів в кредит).

Кредитний договір/ Договір надання коштів та банківських металів у кредит – цивільно-правова угода, що визначає зміст взаємних юридичних прав і обов'язків Товариства та Клієнта з приводу надання, користування та повернення кредиту.

Веб-сайт – власний веб-сайт Товариства, розміщений в мережі Інтернет та публічно доступний за адресою: <https://factoringp.in.ua/>.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ В КРЕДИТ. УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

3.1. Надання кредиту здійснюється на умовах їх платності, строковості, зворотності шляхом укладення Кредитного договору (далі – Договір).

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

3.3. Договори про надання кредиту, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг повинні містити істотні умови, передбачені нормами чинного законодавства.

3.4. Укладення Договору про надання кредиту здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

- заяви на ім'я Товариства на одержання кредиту;
- документ, що підтверджує повноваження представника особи;
- копії установчих документів клієнта – юридичної особи;
- відомості з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
- інші документи, на вимогу Товариства.

3.4.1. За вимогою Товариства Клієнт повинен додатково надати наступні документи:

- податкову звітність за попередній рік;
- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту.

3.5. При укладенні Договору, клієнт має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансовий стан, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

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

3.7. Після аналізу всіх документів та прийняття рішення про укладання договору здійснюється його оформлення.

3.8. Після підписання, Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання обома сторонами договору.

3.9. У разі порушення умов Договору Позичальник несе відповідальність, передбачену Договором та чинним законодавством.

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

4.1. Укладені договори, разом із усіма додатками, зберігаються у шафі(ах), що зачиняються, сейфі або в окремій кімнаті. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати має бути встановлений дверний замок.

4.2. Договори зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань або припинення дії таких договорів. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів. Акт складається та затверджується директором Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.3. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства, які повинні розподілити та закріпити за співробітниками визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість виносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів.

4.4. Укладання, реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій та формування звітності.

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

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи Позичальника;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи Позичальника;
- суму виданого Кредиту;
- дату перерахування суми Кредиту;
- кількість днів кредитування;
- розмір річної та денної ставки відсотків;
- дату закінчення строку дії договору (дату припинення дії договору).

У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.

4.5. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться Товариством, в тому числі в електронній формі із забезпеченням формування інформації та складання звітності Товариства.

Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь – яких обставин непереборної сили.

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

5.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та умов надання фінансових послуг, що надаються Товариством, на умовах та в порядку, закріпленому чинним законодавством України.

5.2. Товариство безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на власному веб-сайті Товариства.

5.3. Товариство на власному Веб-сайті розміщує інформацію, яка передбачена для оприлюднення законодавством України.

5.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п.5.3. Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на веб-сторінку Веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію.

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

6.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів в кредит, здійснює директор Товариства, та/або призначений за його наказом відповідальний

працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень, достатній для виконання покладених на нього завдань.

6.2. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні коштів та банківських металів в кредит, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку Кредитних договорів/Договорів надання коштів та банківських металів в кредит з метою контролю за дотриманням Товариством вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

6.3. Відповідальний працівник згідно з покладеними на нього завданнями у разі виявлення порушення може скласти відповідний акт.

6.4. Матеріали перевірок, інвентаризацій відповідальний працівник надає директору Товариства.

6.5. На підставі оформлених матеріалів перевірки розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

6.6. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями, здійснює директор Товариства.

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

7.1. Посадові особи 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 регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

8. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ У ПРАВИЛА, ДОСТУП ДО НИХ

8.1. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства і розміщуються на власному веб-сайті Товариства, для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

8.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила шляхом затвердження Правил в новій редакції.

8.3. Правила є невід'ємною частиною Договору.

8.4. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється лише на ті Договори, що укладені після введення її в дію.