

Затверджено згідно п.2 Наказу № 4/2022  
від 04 лютого 2022 року директора  
Товариства з обмеженою  
відповідальністю «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «АМІДА» Жижко М.А.

Набувають законної сили з 00:00  
05.02.2022 року

## ПРАВИЛА

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«АМІДА» ЩОДО НАДАННЯ КОШТІВ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ  
ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ - ПІДПРИЄМЦЯМ

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА» (далі також – Товариство), що діє як фінансова установа на підставі Свідоцтва серії ФК № 788 від 11.08.2016 р., його зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг за реєстраційним номером 13103428 від 11.08.2016 р.

1.2 Товариство оновлює власні Правила щодо надання коштів на умовах фінансового кредиту юридичним особам та фізичним особам – підприємцям (далі – Правила) шляхом їх розміщення на офіційному сайті: <http://amida.in.ua/>

1.3. Дані Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов, що затвердженні постановою Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153 "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", Постанови Національного банку України від 24.12.2021 р., Постанови Національного банку України від 03 листопада 2021 року № 113 "Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит) та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

1.4 Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМІДА» у своїй діяльності при надання послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, дотримується цих Правил та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання фінансових послуг.

Терміни, що використовуються в даних Правилах:

1) фінансова послуга - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів;

2) фінансовий кредит - кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;

3) клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

4) споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

5) кредитодавець – небанківська фінансова установа, яка відповідно до законів України має право надавати споживчі кредити та кошти в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – фінансова послуга);

6) одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує споживач від іншої сторони договору засобом зв'язку, погодженим споживачем та іншою(ими) стороною(ами) договору, та яка може додаватись споживачем до інших електронних даних та надсилатись іншій(им) стороні(ам) договору, включно з метою укладення електронного договору в порядку, визначеному Законом України “Про електронну комерцію” (далі – Закон про електронну комерцію). За цим Правилами одноразовим ідентифікатором не можуть бути адреса електронної пошти та пароль або логін і пароль до неї, пароль або логін і пароль до мобільного застосунку або особистого кабінету для дистанційного обслуговування, номер телефону або будь-які інші персональні дані особи в будь-якій формі їх застосування;

7) примірник договору – оригінальний примірник договору для кожної сторони договору;

8) публічна пропозиція кредитодавця – сукупність положень, процедур та інших аналогічних документів про фінансові послуги кредитодавця, якими встановлені умови, правила та порядок надання фінансових послуг споживачам;

9) уповноважений працівник кредитодавця – працівник кредитодавця, до повноважень якого згідно з внутрішніми положеннями кредитодавця віднесено підписання зі споживачами договорів та інших документів від імені кредитодавця.

10) електронна копія (примірника договору, що укладений у вигляді паперового документа) – візуальне подання паперового договору в електронній формі, отримане шляхом сканування (фотографування) паперового договору;

Терміни “незасвідчена копія”, “засвідчена копія” використовуються у значеннях, визначених Національним стандартом ДСТУ 2732:2004 “Діловодство й архівна справа. Терміни та визначення понять”, затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 28 травня 2004 року № 97.

Терміни "колекторська компанія", "врегулювання простроченої заборгованості" вживаються в значеннях, наведених у Законі України "Про споживче кредитування". Інші терміни в цих Правилах вживаються в значеннях, визначених чинними законами України.

З метою дотримання вимог у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення Товариство вживає певних заходів. Для їх опису у тексті Правил використані наступні скорочення (аббревіатури):

ВК/ФТ - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

Закон про ПВК/ФТ - Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"

## 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ЩОДО НАДАННЯ КОШТІВ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ - ПІДПРИЄМЦЯМ (ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ)

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Клієнтом (як Позичальником) визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів, які містять визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

2.2. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки і плати, комісій за надання та обслуговування кредиту.

2.3. Товариство надає кредити суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) у разі наявності в них реальних можливостей забезпечення своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом.

2.4. Основними умовами надання кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання.

2.5. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений клієнтом Товариству у термін, визначений Договором, з відповідною оплатою за користування ним.

2.6. Принцип цільового використання кредиту передбачає використання клієнтом кредиту на конкретні цілі, обумовлені Договором.

2.7. Кредитні взаємовідносини регламентуються Договорами, укладеними між Товариством і клієнтом в письмовій формі.

2.8. Договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін. Договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законом, повинні містити наступні умови, :

1) назву, дату укладення та підписи Сторін чи їх представників (особисті підписи Сторін використовуються у разі укладання Договору та його викладення у формі спільного документа на паперовому носії);

2) поняття для визначення сутності предметів та подій в межах договору (далі – поняття) у термінах, які містяться в законодавчій термінології відповідного предмета правового регулювання та визначені законодавством України, що регулює відповідний ринок фінансових послуг (якщо такі поняття передбачено для відповідного виду договору);

3) назви видів грошових зобов'язань (проценти, комісії та інші платежі за надання та користування кредитом; пені, штрафи, неустойки та інші види компенсації, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання) та інші терміни, що використовуються за текстом договору, із роз'ясненням їх економічної сутності, бази розрахунку та порядку обчислення;

4) дати надання/видачі та повернення (виплати) кредиту;

5) інформацію про умови, що дозволяють зміну процентної ставки або інших платежів за послуги кредитодавця, включених до загальних витрат за споживчим кредитом (якщо такі умови передбачено законами України для відповідного виду договору/договором про споживчий кредит);

6) перелік та вартість супровідних послуг, що надаються кредитодавцем під час укладення договору, з посиланням (гіперпосиланням для електронної версії договору) на всі тарифи та комісії, що підлягають сплаті за такі послуги (за наявності);

7) інформацію про те, що протягом строку дії договору тарифи та комісії за фінансовою послугою, а також за супровідними послугами кредитодавця чи третіх осіб, що надаються під час укладення договору, залишаються незмінними або можуть бути змінені;

8) відомості про відсутність або наявність у кредитодавця права передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди або за згодою споживача, а також обов'язок кредитодавця повідомити споживача про відступлення права вимоги протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення;

9) інформацію про обов'язок здійснення кредитодавцем, а в разі залучення – новим кредитором або колекторською компанією, фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) зі споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про обов'язок попередити зазначених осіб про таке фіксування;

10) відомості, що сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торговопромисловими палатами;

11) відомості про укладання договорів із забезпечення виконання Договорів шляхом зазначення їх виду, назви (порука, застава, гарантія тощо), ідентифікаційних даних його сторони (якщо Стороною такого договору є третя особа), а також описом предмета застави, відомостей про проведення/непроведення його оцінки (із зазначенням, ким вона проводиться, з якою періодичністю та хто сплачує її проведення) (якщо виконання зобов'язання за відповідним договором забезпечується заставою та не укладається окремий договір застави);

12) інформацію про наслідки невиконання або неналежного виконання кредитодавцем обов'язків за договором;

13) інформацію про наявність у споживача права відмовитись або розірвати договір чи припинити за його вимогою зобов'язання за договором, а також умови і порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, включно

з інформацією про строк, протягом якого споживач має право використати таке право відмови (якщо таке право передбачено законами України для відповідного виду договору);

14) перелік, опис економічної сутності, строк дії супровідних послуг кредитодавця та послуг третіх осіб, які споживач придбаває в межах договору, та порядок користування ними (якщо такі послуги передбачені відповідним видом договору);

15) порядок відмови споживача від супровідних послуг кредитодавця та послуг третіх осіб (якщо передбачено умовами публічної пропозиції кредитодавця для відповідного виду договору);

16) порядок інформування споживача про зміни в умовах надання фінансової послуги, щодо якої укладено договір, та каналу інформування (якщо такі зміни передбачено відповідним видом договору);

17) найменування уповноважених державних органів, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися споживач з питань захисту прав споживачів фінансових послуг;

18) інформацію про порядок звернення споживача з питань виконання сторонами умов договору до кредитодавця;

19) інформацію про відсутність або наявність у споживача права продовжувати строк кредитування або строк виплати кредиту, установлених договором, на підставі звернення до кредитодавця в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час реалізації споживачем такого права;

20) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору відбувається без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для споживача, разом із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні [якщо таке продовження (лонгація, пролонгація) передбачено для відповідного виду договору];

21) спосіб перерахування споживачу – стороні договору коштів у рахунок кредиту, зокрема:

- на банківський рахунок споживача, уключаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача;
- видача готівкою;
- оплата рахунку за придбання товарів чи послуг;

22) Договори, умови яких передбачають безготівкове перерахування кредитодавцем коштів у рахунок кредиту на банківський рахунок споживача, уключаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача (далі – кредитна операція), повинні містити номер особистого електронного платіжного засобу споживача – сторони договору, з використанням реквізитів якого кредитодавець здійснює кредитну операцію, у форматі XXXX XX\*\* \*\*\*\* XXXX (перші шість знаків і останні чотири знаки номера електронного платіжного засобу).

23) Договори, умови яких передбачають списання, повинні містити інформацію про:

1) наявність у споживача права відмовитись або припинити за його вимогою списання коштів із банківського рахунку споживача на користь кредитодавця, а також порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, уключаючи дистанційний з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем спосіб реалізації такого права (якщо таке право передбачено законами України для відповідного виду договору);

2) те, що списання на користь кредитодавця здійснюються відповідно до порядку повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом у вигляді графіка платежів із визначеними кількістю платежів, їх розміром та періодичністю сплати.

2.9. Розгляд Товариством можливості надання клієнту кредиту та укладення Договору здійснюється при наданні клієнтом Товариству наступних документів:

- Заявка (Заява) Клієнта (на отримання кредиту);

- анкета клієнта за встановленою Товариством формою, яка передбачає певні переліки документів, які можуть вимагатися від Заявника/Клієнта. Зміна переліку документів, запропонованих надати Клієнту для розгляду його Заявки на отримання кредиту, зазвичай визначається Наказом директора Товариства (типовий перелік або індивідуальний перелік) та не потребує внесення змін до цих Правил;

- установчі документи шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником клієнта (зазвичай, це відповідний опис вкладення, який подано державному реєстратору стосовно останньої реєстраційної дії, якою змінювався текст Статуту чи Положення). Якщо в ЄДР немає установчих документів, то клієнт надає засвідчену копію зареєстрованого установчого документа;

- якщо у загальнодоступних реєстрах відсутні відповідні відомості - довідка про взяття на облік платника податків (за наявності), у т.ч. платником єдиного податку чи ПДВ;

- рішення (накази про призначення на посаду та протокол загальних зборів учасників) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи (директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера клієнта (за наявності такої посади за штатним розкладом юридичної особи чи ФОП). Цей пункт застосовується, якщо в установчих документах Товариства існують обмеження в частині, що стосується обсягу повноважень керівника виконавчого органу укласти значні правочини або якщо правочин, який буде укладено має ознаки правочину із зацікавленістю. В такому випадку Клієнтом додатково подається рішення, яке відображає дозвіл учасників на вчинення значного правочину або правочину із зацікавленістю ;

- паспорт, довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків керівника та/або особи уповноваженої підписувати договори, за наявності штатної посади - також головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право другого підпису);

- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки. На вимогу Товариства клієнт - юридична особа додатково надає наступні документи:

- фінансова звітність за попередні 8 квартальних звітних періодів (або попередні 2 роки, у разі подання річної звітності) (за наявності);

- перелік основних засобів, нематеріальних активів, капітальних та фінансових інвестицій станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- перелік залишків запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;

- декларація про прибуток підприємства за попередній звітний рік та останній звітний період, при використанні загальної або спрощеній системі оподаткування (податкова декларація);

- податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи – підприємця за попередній звітний рік та останній звітний період;

- інші документи на розсуд директора Товариства або уповноваженої особи Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту Клієнту.

2.10. Для одержання кредиту клієнт звертається до Товариства лише за особистої присутності (очне звернення) фізичної особи – підприємця чи керівника виконавчого органу або особи, яка діє на підставі Статуту (уставних документів) чи довіреності. Умови, за якими Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта та/або його представника визначені, ґрунтуються на оцінці ризиків та включає в себе оцінку ризик-профілю Клієнта, а саме:

- виявлення та оцінку ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з Клієнтом;

- аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації) до прийнятного для установи рівня ризику ВК/ФТ (у межах ризик-апетиту установи Товариства у сфері ПВК/ФТ).

Товариство, аналізуючи ризики ПВК/ФТ своїх продуктів та послуг, має враховувати особливості та можливості їх використання, зокрема:

1) цільове використання продукту та/або послуги Клієнтом:

чи дають змогу продукти та/або послуги установи маскувати незаконне походження коштів, переказувати кошти для фінансування терористичної діяльності, сприяти анонімності учасників фінансової операції (приховувати реальних кінцевих отримувачів тих чи інших продуктів та/або послуг);

- чи можуть вони використовуватися Клієнтом від імені третіх осіб;

- чи можуть бути цікавими для компаній-оболонки;

Товариство встановлює високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) стосовно клієнтів, визначених у частині п'ятій статті 7 Закону про ПВК/ФТ, в інших випадках, визначених установою самостійно у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ, а також щодо:



- 1) клієнтів (осіб), які здійснюють діяльність у сфері віртуальних активів;
- 2) клієнтів (осіб), щодо яких в установи є підозра про здійснення ними операцій ВК/ФТ, учинення інших злочинів;
- 3) клієнтів (осіб), щодо яких [вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за договорами страхування життя яких] в установи є підозра стосовно їх належності до компаній-оболонок (здійснення ними фіктивної діяльності);
- 4) клієнтів, які здійснюють фінансові операції за зовнішньоекономічними договорами, учасниками яких є особи, які мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в державі (юрисдикції) із переліку держав, що не виконують рекомендації FATF;
- 5) клієнтів (осіб) - страхувальників, вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за договорами страхування життя яких або КБВ вигодоодержувачів (вигодонабувачів) за договорами страхування життя яких:

мають реєстрацію, місце проживання або місцезнаходження в державі (юрисдикції) із переліку держав, що не виконують рекомендації FATF;

належать до категорії PEPs.

Факт особистої присутності фізичної особи під час здійснення верифікації Товариство документує шляхом використання будь-якого з таких способів:

1) виготовлення уповноваженим працівником установи паперових копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), які засвідчуються підписами цього уповноваженого працівника та фізичної особи – власника документа як такі, що відповідають оригіналу (додатково на копіях зазначається дата їх виготовлення);

2) виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), а також здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отримані електронні документи;

3) зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки, збереження протоколу проведеної автентифікації під час здійснення процедури зчитування (принаймні пасивної автентифікації відповідно до пункту 5.1 частини одинадцятої ІКАО Doc 9303) та:

a) збереження протоколу фіксації факту введення особою правильного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПІН1), або здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної

b) позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото.

c) Товариство може документувати факт зчитування ідентифікаційних даних з ID-картки і в інший спосіб за умови, що факт

особистої присутності власника ідентифікаційного документа під час процедури зчитування може бути доведено установою таким чином, що не викликає сумнівів;

4) отримання е-паспорта/е-паспорта для виїзду за кордон, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІЯ" з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення установою верифікації особи.

Інші способи ідентифікації та верифікації Клієнта або його представника здійснюються у відповідності до вимог Постанови НБУ "Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу" від 28 липня 2020 року № 107.

2.11. Після отримання Заявки клієнта Товариство самостійно та/або із залученням третіх осіб в обов'язковому порядку здійснює оцінку кредитоспроможності клієнта та достовірності наданої клієнтом інформації, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби – структура доходів клієнта в попередні періоди (зазвичай, для фізичної особи-підприємця) в розрізі його контрагентів/партнерів. Оцінка кредитоспроможності клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. З цією метою Товариство здійснює запити до бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації.

2.12. Після здійснення аналізу повної інформації Товариство приймає рішення про укладення Договору, про яке повідомляє клієнта письмово або засобами електронної пошти. Товариство може запропонувати укладання Договору на суму та на строк, які відрізняються від умов, вказаних клієнтом в заявці на отримання кредиту.

2.13. Рішення про надання кредиту приймається відповідно до внутрішніх положень Товариства, які регулюють кредитну діяльність, на підставі документів, отриманих від клієнта та іншої наявної інформації.

2.14. Кредит може надаватись Товариством в залежності від умов Договору, таким чином:

- у безготівковій формі;
- у вигляді сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно рахунків, заяв та/або за реквізитами, вказаними в Договорі та погодженими сторонами.

2.15. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору.

2.16. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

**3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ.** 3.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- короткострокові – до 12 місяців включно;
- довгострокові – понад 12 місяців.

#### 3.2.1. За методами надання:

- однією повною сумою, передбаченою Договором;
- у вигляді кредитної лінії у тому числі:
  - відновлювальної кредитної лінії – кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування кредитом таким чином, що по мірі повернення клієнтом наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії відновлюється.
  - невідновлювальної кредитної лінії – кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування кредитом таким чином, що по мірі повернення клієнтом наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії не відновлюється.

#### 3.3.1. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку Договору;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Договором.

3.2. Сума кредиту, що надається клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності і може змінюватися за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.3. Оцінка кредитоспроможності клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності клієнта та інших даних щодо ідентифікації/верифікації клієнта, його фінансового стану та результатів діяльності.

3.4. Проценти нараховуються за методом, визначеним Договором, в тому числі, але не виключно, таке нарахування може здійснюватись на фактичну суму заборгованості за кредитом або на початкову суму кредиту, починаючи з дня надання кредиту клієнту (не включаючи або включаючи цей день) до дати повного погашення (включаючи або не включаючи цей день), методом «факт/365». Сторони також можуть визначати в Договорі відповідні строки, протягом якого здійснюється нарахування процентів та їх сплата Клієнтом (як Позичальником).

3.5. Розмір та тип процентної ставки, визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та інших факторів.

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

4.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням фінансового кредиту, Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) відповідно вимогам, установленим Національним банком України, що передбачає

ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Національного банку України.

4.2. Реєстрація Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку).

4.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця;
- ідентифікаційний код юридичної особи або ідентифікаційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця;
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- дату закінчення строку дії Договору (дату анулювання або припинення дії Договору).

4.5. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією.

4.6. Картки обліку мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії Договору;
- найменування юридичної особи;
- ідентифікаційний код юридичної особи або ідентифікаційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця;
- вид фінансового активу, який є предметом Договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
  - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
  - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором;
  - суму винагороди;
  - суму інших нарахувань згідно з умовами Договору;
- загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

4.7. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство забезпечує зберігання електронної форми журналу таким чином, що дає можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.8. Договори зберігаються протягом 5 (п'яти) років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договору (у разі наявності) зберігаються разом з відповідними Договорами.

## 5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Договори з часу підписання (укладання) зберігаються за місцем їх формування в справах.

5.2. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

5.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

5.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

5.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівництва Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

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

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

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

6.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує наступну інформацію (у разі її наявності у Товариства):

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);

- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- відомості про відокремлені підрозділи Товариства; - відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- рішення про ліквідацію Товариства;
- інформацію про тарифи, ціни та умови надання фінансових послуг;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

6.4. Перед укладенням Договору Товариство шляхом розміщення на своєму Веб-сайті надає клієнту доступ до інформації про:

6.4.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

- найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Споживачів;
- найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); - відомості про державну реєстрацію Товариства;
- інформацію щодо включення Товариства до відповідного реєстру державного реєстру фінансових установ;
- інформацію щодо наявності у Товариства права на надання фінансової послуги;
- контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

6.4.2. Фінансову послугу – загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений – порядок визначення таких витрат;

6.4.3. Договір про надання фінансових послуг: - наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг; - строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору; - мінімальний строк дії договору (якщо застосовується); - наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій; - порядок внесення змін та доповнень до договору; - неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача;

6.4.4. Механізми захисту прав споживачів:

- можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів;
- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

5. Інформація, яка необхідна клієнту для прийняття ним обгрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання кредиту, що розміщена Товариством на власному веб-сайті (вебсторінках) відповідно до частини 4 статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше ніж за останні три роки.

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

7.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється окремою посадовою особою або структурним підрозділом, що визначається (утворюється) рішенням загальних зборів учасників Товариства.

7.2. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними.

7.3. Внутрішній аудит (контроль) передбачає: - нагляд за поточною діяльністю Товариства; - контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;

- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;

- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;

- виконання інших, передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

7.4. Завдання та функції, статус і роль, права та обов'язки, вимоги щодо професійної підготовки та професійного досвіду, обсяги та напрями роботи, обов'язки із звітування структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит(контроль) Товариства, визначається та регламентується внутрішнім положенням Товариства про структурний підрозділ або окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

## 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі 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 відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

8.2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією,

- у межах, визначених чинним трудовим законодавством України; - за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності,

- у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;

- за нанесені Товариству матеріальні збитки

- у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

8.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання фінансових кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, за вимогою директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні керівник Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, керівник Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

## 9. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

9.1. Правила затверджуються уповноваженим органом (посадовою особою) Товариства та набувають чинності з дати, передбачуваної в наказі, та підлягають розміщенню Товариством на власному Веб-сайті.

9.2. Правила діють виключно до дати затвердження та оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на Веб-сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

9.3. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється на Договори, що укладаються після набуття чинності новою редакцією Правил.

9.4. У всьому іншому, що не передбачено даними Правилами, Товариство та його клієнти керуються положеннями законодавства України.



9.5. У випадку невідповідності будь-якої частини даних Правил законодавству України, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових нормативно-правових актів, дані Правила будуть діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України.

Додаток № 1 - Примірний договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, редакція набуває чинності з 00:00 05.02.2022