

Затверджено
Рішенням єдиного учасника
ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
№ 17032025/1 від 17.03.2025

ПРАВИЛА
надання коштів та банківських металів у кредит
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

місто Київ, 2025

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39859779 (надалі - «Товариство» та/або «Кредитодавець»), у своїй діяльності при наданні фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит (крім споживачів) дотримується цих Внутрішніх правил надання коштів та банківських металів у кредит ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (надалі - «Правила») та чинного законодавства України.

Відповідно до цих Правил Товариство надає фінансову послугу виключно в частині надання коштів у кредит юридичним особам та фізичним особам – підприємцям.

Товариство не надає споживчі кредити та не здійснює споживче кредитування.

Ці Правила розроблені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», діючих відповідних ліцензійних умов та іншого законодавства.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових інструкцій безпосередньо здійснюють оформлення та укладання договорів про надання коштів у кредит.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ

1.1. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.1.1. Кредитодавець - Товариство (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39859779), яке внесене до Державного реєстру фінансових установ, має чинну ліцензію та відповідно до законодавства та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит.

1.1.2 Договір про надання коштів у кредит - договір між Кредитодавцем (Товариством) та Позичальником (Клієнтом), який визначає розмір і умови надання коштів у кредит, права і зобов'язання суб'єктів кредитних відносин, відповідальність сторін за невиконання умов договору, а також інші умови кредитування відповідно до законодавства України та домовленості сторін.

1.1.3. Позичальник (Клієнт) - юридична особа, фізична особа - підприємець, яка уклала з Товариством договір про надання коштів у кредит на умовах, передбачених цими Правилами та законодавством України.

1.1.4. Фінансовий кредит - кошти, які надаються Клієнту у кредит на визначений строк та під процент.

1.1.5. Відповідальний працівник Товариства - працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається оформлення договорів про надання коштів у кредит.

1.2. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення договорів про надання коштів у кредит (надалі - Уповноважений орган) є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства. У разі конфлікту інтересів у Директора та у разі необхідності в інших ситуаціях такі рішення приймаються визначеним службовцем (експертом) Товариства. В окремих випадках такі рішення приймають Загальні збори учасників.

1.3. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства.

1.4. Товариство має право надавати послуги з надання коштів у кредит лише за умов наявності діючої ліцензії та укладати договори про надання коштів у кредит виключно відповідно до цих Правил.

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів про надання коштів у кредит.

1.6. Ці Правила затверджуються Рішенням єдиного учасника Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням єдиного учасника, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил.

2. УМОВИ ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів у кредит між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання коштів у кредит. Договори про надання коштів у кредит, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та законодавством.

2.2. Договори про надання коштів у кредит укладаються тільки в письмовій формі та ними визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.3. Договори про надання коштів у кредит, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг є правомочними лише при наявності всіх необхідних документів.

2.4. Підставою для укладання договорів про надання коштів у кредит є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб.

2.5. Рішення про укладення договору про надання коштів у кредит приймається уповноваженим органом на підставі Заяви, поданої Клієнтом та аналізу предмету договору про надання коштів у кредит.

2.6. Строк прийняття рішення про укладення договору про надання коштів у кредит не може перевищувати 10 (десяти) робочих днів, але, в залежності від суми договору про надання коштів у кредит, може бути збільшений за рішенням Директора.

2.7. Рішення про укладення договору про надання коштів у кредит приймається на підставі наступних документів:

Юридичні особи та фізичні особи – підприємці для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копії засновницьких документів (установчий протокол, статут тощо);
- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
- документи, що засвідчують повноваження особи на підписання договору про надання коштів у кредит; рішення учасників юридичної особи-клієнта про надання повноважень керівнику на підписання договору про надання коштів у кредит - якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;
- інші документи за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

Фізичні особи – підприємці, для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань (для фізичних осіб-підприємців);
- інші документи, за вимогою Товариства.

2.8. Оформлення договору про надання коштів у кредит на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Товариства.

2.9. Договір про надання коштів у кредит, складений у письмовій формі, якщо інше не передбачено спеціальним законом, повинен містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;

3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

в) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи-підприємця, - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

6) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);

15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у пункті 3 частини першої статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

2.10. У договорі про надання коштів у кредит, крім умов, визначених частиною другою статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», можуть зазначатися й інші умови, визначені за домовленістю сторін.

2.11. Примірник договору про надання коштів у кредит, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством Клієнту одразу після його підписання сторонами.

2.12. Товариство не укладає договорів про надання коштів у кредит, які би укладалися у вигляді електронного документа.

2.13. Погашення кредиту, внесення плати за користування кредитом проводиться грошовими коштами в безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України та у відповідності до умов договору про надання коштів у кредит.

2.14. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно чинного законодавства України.

2.15. Кредит надається Позичальникові на платній основі. Товариство одержує від Позичальника проценти в розмірі і порядку, встановленому договором про надання коштів у кредит. Розмір процентів та порядок їх сплати встановлюються договором про надання коштів у кредит, залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором про надання коштів у кредит, за винятком випадків, встановлених законодавством. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку договір про надання коштів у кредит у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором про надання коштів у кредит. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів. Позичальник у разі дострокового повернення кредиту сплачує Товариству проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту (за наявності), за період фактичного користування кредитом.

2.16. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченої договором про надання коштів у кредит частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові фінансовий кредит своєчасно не буде повернений. Товариство повинно повідомити Позичальника про відмову надавати кредит протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких обставин. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Товариство до встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено договором про надання коштів у кредит або законодавством.

2.17. Сума фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника.

2.18. Обчислення строку користування фінансовим кредитом та нарахування процентів за договором про надання коштів у кредит здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування фінансовим кредитом. При цьому проценти за користування фінансовим кредитом нараховуються з наступного дня після дня надання фінансового кредиту Позичальнику до дня повного погашення заборгованості за фінансовим кредитом

(зарахування на рахунок Кредитодавця) включно. Нарахування процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом щомісячно та в день повного погашення заборгованості. Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.19. У випадку неповернення фінансового кредиту Товариство має право реалізувати прийняте у заставу майно, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення фінансового кредиту.

2.20. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання коштів у кредит на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

2.21. Товариство надає фінансові кредити фізичним особам-підприємцям та юридичним особам всіх форм власності на умовах, передбачених договором про надання коштів у кредит, цими Правилами та законодавством України. Основними умовами надання фінансового кредиту є: повернення, строковість, платність, та забезпеченість (якщо забезпечення передбачено умовами договору про надання коштів у кредит).

2.22. Основними джерелами формування ресурсів, які використовуються для надання кредитів Товариством є:

- власні кошти Товариства;
- інші джерела, які не суперечать чинному законодавству України.

2.23. Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання кредиту Позичальником, яка містить умови надання кредитів.

Позичальник перед укладенням договору про кредиту має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

2.24. Завдання, які підлягають виконанню уповноваженими працівниками та підрозділами Товариства під час надання фінансових кредитів наступні:

- 1) реєстрація заявок;
- 2) аналіз Клієнтів;
- 3) укладання договорів про надання коштів у кредит, їх облік та зберігання;
- 4) надання інформації для Клієнтів при наданні фінансові кредити;
- 5) контроль за наданням коштів у кредит;
- 6) моніторинг стану операцій;
- 7) інші завдання необхідні для успішного надання фінансової послуги.

2.25. Товариство здійснює контроль за виконанням Позичальником умов договору про надання коштів у кредит, своєчасним і повним поверненням фінансового кредиту, сплатою процентів. При цьому Товариство протягом усього терміну дії договору про надання коштів у кредит підтримує ділові контакти з Позичальником.

2.26. Товариство має право на дострокове повернення фінансового кредиту, у випадках передбачених договором про надання коштів у кредит та у відповідності до законодавства України.

2.27. Виконання договорів про надання коштів у кредит забезпечує Відповідальний працівник Товариства.

2.28. Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний не рідше одного разу на місяць доповідати Директору Товариства про стан виконання такого договору, якщо інше не визначено наказом Директора Товариства.

2.29. В разі виявлення порушень у ході виконання договору про надання коштів у кредит відповідальний працівник зобов'язаний в розумний термін вжити заходів щодо усунення причин, які призвели до порушення умов цього договору та негайно сповістити Директора Товариства про виявлені порушення. У разі, якщо порушення умов договору про надання коштів у кредит сталося з вини працівника, він несе відповідальність передбачену цими Правилами та законодавством України.

2.30. Моніторинг операцій з надання фінансових послуг: Товариству, як фінансовій установі, під час надання коштів у кредит забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами. Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати Позичальника за договором про надання коштів у кредит відповідно до законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації

(відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Після здійснення послуги з надання коштів у кредит уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за фінансово-господарською діяльністю Позичальника, який передбачає:

- 1) перевірку та оцінку фінансового стану Позичальника на підставі фінансової звітності;
- 2) контроль за виконанням зобов'язань Позичальника до повного їх виконання.

3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

3.1. Товариство має облікову та реєструючу систему договорів про надання коштів у кредит, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система договорів про надання коштів у кредит, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством України.

3.2. Облікові системи Товариства забезпечують облік та реєстрацію договорів про надання коштів у кредит в електронному та/або паперовому вигляді. Реєстрація договорів про надання коштів у кредит здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картки обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

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

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату та номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання коштів у кредит та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- 6) дату закінчення строку дії договору (дату припинення дії договору).

Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у главі 11 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

3.4. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера

облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;

5) вид фінансового активу, який є предметом договору;

6) 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;

- графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;

7) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

Фінансова компанія може доповнити картки обліку додатковою інформацією, крім визначеної у главі 11 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

3.5. Журнал обліку та картки обліку в електронній формі ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів у межах їх повноважень. Товариство має зберігати інформацію із журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.6. Облікові системи Товариства забезпечують формування інформації та складання звітності Товариства.

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

4.1. Договори про надання коштів у кредит зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством України. У разі наявності додатків (додаткових угод) до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

4.2. Інформація про надання фінансової послуги Позичальнику зберігається в електронному вигляді із застосуванням необхідних засобів безпеки у сфері інформаційних технологій, зокрема обмеженням доступу до ресурсів Кредитодавця третіх осіб та використанням програмних засобів захисту інформації. Використання Кредитодавцем засобів безпеки у сфері інформаційних технологій регулюються внутрішніми документами Кредитодавця. Кредитодавець забезпечує зберігання документів та інформації про надання фінансової послуги Позичальнику протягом не менше ніж п'яти років після закінчення строку дії Договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким Договором.

4.3. Усі укладені договори та інші документи зберігаються у шафі. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник Товариства.

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

4.5. Видача договорів (їхніх 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 укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

4.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Директора з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

4.7. Договори про надання коштів у кредит групуються у справи після закінчення діловодного року.

4.8. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

4.9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів, і документів, включаючи договорів про надання фінансових послуг та має необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну та пожежну сигналізацію та/або відповідну охорону), обладнані робочі місця касирів відповідно до законодавства (за наявності касирів), а також дотримується вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків та валютного законодавства.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

5.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома Товариству та/або посереднику (за наявності) у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг Товариства та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законом, а також визначена законодавством інформація про Товариство та/або посередника є таємницею фінансової послуги.

5.2 До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- 1) рахунки клієнта;
- 2) операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- 3) фінансовий або майновий стан клієнта;
- 4) організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;
- 5) організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- 6) діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;
- 7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується/збирається Національним банком України під час здійснення своїх повноважень, у тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
- 8) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави.

5.3. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законодавством та/або за згодою відповідної особи, якої стосується така інформація.

5.4. Товариство та/або посередники (за наявності), зобов'язані забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

4) включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

5.5. Комерційна таємниця. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам.

5.6. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

5.6.1. Не становлять комерційну таємницю:

- установчі документи, що дозволяють здійснювати господарську діяльність;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про чисельність і склад працюючих за професіями й посадами, а також наявність вільних робочих місць;
- документи про сплату податків і обов'язкових платежів;
- документи про платоспроможність;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (надання коштів у кредит) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

5.7. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство розкриває клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність Товариства, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства. Така інформація, зокрема, включає:

5.7.1 інформацію про Товариство (надавача фінансових послуг):

- а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
- б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
- в) відомості про склад органів управління;
- г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
- г') відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
- д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
- е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
- є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- ж) контактна інформація регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

5.7.2 перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;

5.7.3 вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

5.7.4 інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

5.7.5 найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

5.8. Товариство або посередник (за наявністю) на вимогу клієнта зобов'язаний надати йому таку інформацію про Товариство:

5.8.1 відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

5.8.2 перелік його керівників;

5.8.3 розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

5.8.4 іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законодавством.

5.9. Розміщення відповідної інформації на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства /або посередника вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації.

5.10. Інформація, визначена законодавством, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

5.11. На вимогу клієнта Товариство зобов'язане безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо Товариство у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом.

5.12. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, клієнт за письмовим запитом має право отримати від Товариства інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається клієнтові Товариством у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.13. Товариство дотримується вимог до порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до законодавства, зокрема відповідно до вимог встановлених відповідним Положенням Національного банку України «про таємницю фінансової послуги».

5.14. Товариство та/або посередник (за наявністю) зобов'язаний з метою забезпечення оброблення, зберігання, захисту, використання, знищення та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю фінансової послуги, установлює у внутрішніх документах Товариства спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги, та визначає:

5.14.1 порядок реєстрації вихідних документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

5.14.2 порядок відправлення та зберігання документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

5.14.3 особливості роботи з електронними документами, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

5.14.4 порядок застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

5.14.5 порядок включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальності за її розголошення до тексту укладених договорів та угод;

5.14.5 порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги.

5.15. Система захисту інформації Товариства включає:

5.15.1 Встановлення технічних засобів безпеки;

5.15.2 Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;

5.15.3 Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;

5.15.4 Вибір та встановлення антивірусних програм;

5.15.5 Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

5.16. Обов'язки працівників Товариства.

5.16.1 Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.

5.16.2 Обов'язки працівників Товариства щодо збереження таємниці фінансової послуги встановлюються шляхом підписання під час вступу на посаду зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги. Керівники та працівники Товариства та/або посередника (за наявності) зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

5.16.3 У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці та/або таємниці фінансової послуги - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

5.17 Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:

5.17.1 з цими Правилами;

5.17.2 із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять таємницю Товариства.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ КОШТІВ У КРЕДИТ

6.1. Внутрішній контроль за наданням фінансових кредитів є поточним та спеціальним.

6.2. Поточний контроль здійснюється директором Товариства, ревізійною комісією шляхом проведення ревізій та/або Службою внутрішнього аудиту (контролю).

6.3. Ревізійна комісія Товариства здійснює перевірку всіх укладених договорів з метою контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів.

6.4 У випадку виявлення порушень чинного законодавства України при здійсненні надання коштів у кредит, Ревізійна комісія Товариства складає акт про виявлення порушень.

6.5. Служба внутрішнього аудиту (контролю) є окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Внутрішній аудит - це діяльність з надання незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій та висновків, спрямованих на удосконалювання діяльності 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 посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів про надання коштів у кредит, зобов'язані:

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

7.1.2 керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

7.1.3 надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

7.1.4 надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;

7.1.5 не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

7.1.6 нести встановлену законом майнову відповідальність.

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

7.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання коштів у кредит несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією -у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, -у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

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

8.1. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи за умови виконання таких вимог:

- інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру;

- повноваження щодо провадження діяльності з надання коштів у кредит мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;

- дотримання відокремленими підрозділами умов з надання коштів у кредит.

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

- консультування та надання інформації споживачам фінансових послуг, ознайомлення їх з умовами надання коштів у кредит, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною законодавством України;

- збір документів від клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації клієнтів;

- на підставі нормативних документів Товариства після прийняття рішення про надання коштів у кредит, оформлення договорів про надання коштів у кредит та формування клієнтської справи;

- ознайомлення клієнта із умовами договору, підписання договору та додатків до нього;

- отримання відокремленими підрозділами платежів відповідно до умов договорів про надання коштів у кредит;

- проведення роботи із клієнтами щодо виконання умов договорів про надання коштів у кредит, запобігання простроченню платежів;

- дотримання правил документообороту відповідно внутрішнім документам Товариства та виконанні інших завдань відповідно до статутної діяльності Товариства.

8.3. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно - правового характеру.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

9.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

10. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ У ПРАВИЛА

10.1. Ці Правила затверджуються рішенням Єдиного учасника Товариства і розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

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