

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

**Протоколом №15/06-2023  
Загальних Зборів Учасників  
ТОВ «ЛАЙТ ФІНАНС»  
від «15» червня 2023 року**

**ПРАВИЛА**  
**надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового**  
**кредиту**  
**в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ЛАЙТ ФІНАНС»**

**2023 р.**

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙТ ФІНАНС»** (далі - «Товариство») у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансової послуги.

1.2. Правилами визначаються: загальні положення; умови та порядок укладання договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з клієнтами; порядок нарахування процентів за користування коштами; порядок зберігання договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також інших документів та інформації, пов'язаних з наданням фінансових послуг, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом товариства, порядок моніторингу наданих коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.3. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою правління Національного Банку України №153 від 24.12.2021 (зі змінами) (далі – Положення 153) та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.4. **Товариство не надає споживчі кредити у розумінні Закону України «Про споживче кредитування».**

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють або приймають участь в наданні фінансової послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.6. Клієнт - юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі – Клієнт).

## **2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ З КЛІЄНТАМИ**

2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється на умовах їх платності, шляхом укладення відповідного Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - Договір).

2.2. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами.

2.2.1. Договір повинен містити наступні умови:

- 1) назву документа;
- 2) назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання (Товариства);
- 3) найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи, яка отримує фінансові послуги;
- 4) найменування фінансової операції;
- 5) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6) строк дії Договору;
- 7) порядок зміни і припинення дії Договору;
- 8) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
- 9) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана клієнту;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи сторін.

2.2.2. Договір може містити графік платежів у вигляді додатку, якщо в тексті договору відсутні строки внесення та розміри платежів;

2.3. Укладання Договору здійснюється при пред'явленні Клієнтом Товариству наступних документів:

2.3.1. Позичальники подають:

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- копію Статуту;
- копію довідки про взяття на облік платника податку (у разі наявності);
- баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки (поквартально);
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату;
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора та головного бухгалтера;
- довідку про наявність кредитів, порук та інших зобов'язань Клієнта;
- інші документи за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається фінансова послуга.

2.4. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється Товариством, якщо це обумовлено Договором, таким чином:

- у готівковій формі;

- у безготівковій формі.

2.5. Погашення, а також внесення плати за користування коштами, наданими у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

2.6. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання наданих коштів не за призначенням (якщо таке передбачено), Товариство має право вимагати дострокового погашення позики, а також дострокового внесення Клієнтом інших платежів, передбачених Договором.

2.7. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення позики ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.8. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом.

2.9. Товариство не залучає третіх осіб під час надання фінансової послуги з надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

### **3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КОШТАМИ**

3.1. Сума коштів, наданих у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.2. Процентна ставка за Договором є фіксованою. Розмір процентів попередньо визначається у графіку платежів за кожний фактичний строк користування коштами, наданими у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Нарахування процентів здійснюється на залишок заборгованості починається з першого дня отримання позичальником суми за Договором, а припиняється з остаточним її погашенням.

3.3. Для цілей розрахунку процентів за Договором використовується ставка (% річних) на основі року, що умовно складається з 365 (триста шістдесят п'ять) днів. Проценти за користування коштами нараховуються щомісячно на суму заборгованості по Договору за методом "факт/365" (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 365 (триста шістдесят п'ять днів)).

3.4. За бажанням Клієнта може передбачатись дострокове погашення коштів, наданих у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.5. У випадку неповернення коштів Товариство має право застосувати санкції, що передбачені Договором, або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення позики за Договором.

### **4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ, А ТАКОЖ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ**

4.1. Товариство впроваджує облікову та реєструючу систему відповідно до вимог Положення 153 та відповідно діючого законодавства.

4.2. Товариство здійснює (веде) облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.

4.3. Товариство 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.

4.4. Товариство здійснює (веде) облік, складає та подає до Національного банку України фінансову та консолідовану фінансову звітність, звітні дані, а також іншу інформацію, та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

4.5. Товариство має комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу системи, які дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

4.6. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів 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), та дотримується вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків.

### **5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ (СПОЖИВАЧІВ) ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;

- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
  - додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;
  - контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).
- 5.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.
- 5.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:
- 5.3.1. нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;
  - 5.3.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
  - 5.3.3. технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.
- 5.4. Системи захисту інформації забезпечують:
- цілісність інформації, що передається;
  - конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.
- 5.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.
- 5.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:
- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;
  - внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених Договором.
- 5.7. Відповідальні працівники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.
- 5.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 5.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.
- 5.10. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.
- 5.11. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
  - перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
  - перелік послуг, що надаються Товариством;
  - ціну/тарифи фінансових послуг;
  - розмір частки у статутному капіталі Товариства, що знаходиться у власності учасників Товариства та перелік учасників;
  - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.
- 5.12. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:
- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
  - умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
  - порядок сплати податків і зборів в результаті отримання фінансової послуги;
  - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
  - механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
  - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
  - розмір винагороди Товариства у разі, коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.
- 5.13. Товариство повинно мати та підтримувати в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку), на якому розміщувати та забезпечувати актуальність наступної інформації:
- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
  - перелік фінансових послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
  - 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;
- режим робочого часу Товариства (зокрема для відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансової послуги;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;
- кількість акцій фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

5.14. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Товариство повідомляє клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

- а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
- б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
- в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;
- г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;
- г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;
- д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;

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;

3) договір про надання фінансових послуг:

- а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
- б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

5.15. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці), не менше ніж за останні три роки.

5.16. Товариство забезпечує на власному вебсайті розкриття інформації, розкриття якої вимагається законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку щодо вимог до розкриття інформації клієнтам.

5.17. Також, Товариство забезпечує на власному вебсайті розкриття інформації:

5.17.1 структуру власності Товариства;

5.17.2 правила надання фінансових послуг;

5.17.3 порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг містить посилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

**6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО  
ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ  
ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ  
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

- 6.1 Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 6.2 Внутрішній контроль - це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:
- дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
  - достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Товариства;
  - збереження активів Товариства та її клієнтів;
  - виконання планів Товариства.

**7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ  
БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

- 7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту зобов'язані:
- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів позикодавця;
  - 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 позикодавця, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
  - нести встановлену законом майнову відповідальність.
- 7.2. Посадові особи Товариства, 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.
- 7.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, несе відповідальність:
- 7.3.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.
- 7.3.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- 7.3.3. За нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.
- 7.4. Касир Товариства несе відповідальність:
- 7.4.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.
- 7.4.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- 7.4.3. За нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.