

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом загальних зборів учасників
ТОВ «ФУ «СОЛІД»
від «13» травня 2024 року №2/24

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»
(нова редакція)**

м. Львів - 2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання коштів та банківських металів у кредит Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова установа «СОЛІД» (надалі - «Товариство»).

1.2. Правила надання коштів та банківських металів у кредит Товариства (надалі – «Правила») розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про захист персональних даних», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2023 №199 та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.3. У випадку, якщо чинним законодавством України будуть встановлені інші умови, ніж ті, що містяться в даних Правилах, то засновуванню підлягають умови, встановлені чинним законодавством, без додаткового внесення змін в ці Правила, а дані Правила застосовуються в частині, що не їм не суперечать.

1.4. Правовідносини, не врегульовані даними Правилами, регулюються нормами чинного законодавства.

1.5. Правила містять: загальні положення, перелік послуг, опис та порядок надання коштів та банківських металів у кредит; умови та порядок укладання договорів з клієнтами; строки та порядок зберігання інформації; порядок доступу клієнтів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства; порядок вирішення спорів; внесення змін та доповнень у Правила.

1.6. Наявність даних Правил не обмежує право Товариства приймати інші правила, умови, локальні нормативні акти, які регулюють порядок надання фінансових послуг окремого виду та/або окремі умови надання фінансових послуг, зокрема, щодо здійснення реструктуризації заборгованості, відступлення права вимоги за кредитними договорами, здійснення взаємодії під час врегулювання простроченої заборгованості, в тому числі на період воєнного стану із захищеними категоріями осіб, тощо.

1.7. Правила набувають чинності з дати їх затвердження рішенням загальних зборів учасників Товариства.

1.8. Ці Правила розміщені на офіційному сайті Товариства <https://fc-solid.net>.

2. ПЕРЕЛІК ПОСЛУГ, ОПИС ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Товариство надає наступну фінансову послугу: надання коштів та банківських металів у кредит (надалі - «фінансова послуга»).

2.2. Товариство не надає супровідних послуг.

2.3. При наданні фінансової послуги Товариство дотримується чинного законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

2.4. Товариство має право надавати кредити фізичним особам (у тому числі споживач фінансових послуг), фізичним особам-підприємцям та юридичним особам.

2.5. Конкретні умови надання послуг встановлюються в кредитному договорі, сторонами якого є Товариство і Клієнтом, відповідно до якого Товариство зобов'язується надати кредит Клієнту у розмірах та на умовах, встановлених таким договором, а Клієнт зобов'язується повернути кредит у встановлений строк та сплатити проценти.

2.6. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів надання коштів та банківських металів у кредит (надалі - «Договір») з Клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, інші питання.

2.7. Визначення термінів, які вживаються в цих Правилах:

- Кредитодавець, Товариство – Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова установа «СОЛІД» (код ЄДРПОУ 40228748), яка внесено до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України та має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит, та згідно статуту надає фінансову послугу на підставі укладеного з Клієнтами Договору.

- Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), юридична особа, фізична особа-підприємець з якою Товариство уклало відповідний Договір.
 - Кредит - грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством Клієнту на умовах зворотності, строковості та платності.
 - Процент - це дохід, який сплачується Клієнтом, як плата за користування кредитом.
- 2.8. Строк користування кредитом, а також проценти за його користування розраховуються з моменту укладання Договору та отримання коштів, або зарахування їх на рахунок Клієнта або зарахування грошових коштів на рахунок продавця (на придбання товару якого оформлюється кредит) згідно рахунку фактури або договору до повного погашення кредиту та відсотків за його користування.
- 2.9. Кредити можуть надаватися (в тому числі на потреби пов'язані з підприємницькою діяльністю):
- короткострокові (до 120 днів) – в тому числі, але не виключно у випадках тимчасових фінансових труднощів, у Клієнта, що виникають у зв'язку з витратами на придбання товарів тривалого користування, закупку сировини, матеріалів, оснащення, тощо;
 - середньострокові (до 365 днів) – в тому числі, але не виключно на придбання нерухомого (в тому числі землі) та/або рухомого майна Клієнта на оплату обладнання, на формування основних фондів, модернізацію і розширення діючих фондів, тощо;
 - довгострокові (понад 365 днів) – в тому числі, але не виключно на придбання нерухомого (в тому числі – землі), та/або рухомого майна Клієнта, реконструкцію об'єктів нерухомості, нове будівництво, приватизацію, тощо.
- 2.10. За забезпеченням:
- забезпечені заставою (майном, в тому числі іпотекою нерухомого майна, майновими правами, корпоративними правами, цінними паперами, тощо);
 - іншим забезпеченням (порука, гарантія, свідоцтво страхових організації та інше);
 - без забезпечення.
- 2.11. За ступенем ризику: стандартні кредити та кредити з підвищеним ризиком.
- 2.12. За методами надання: повною сумою, передбаченою кредитним договором; гарантійні кредити, із заздалегідь обговореною датою надання.
- 2.13. За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:
- кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
 - кредит із щотижневою/щомісячною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
 - кредит із щотижневою/щомісячною сплатою процентів і щотижневою сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість тижнів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;
 - кредит із щотижневою/щомісячною сплатою процентів і основної суми кредиту «рівними долями», за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нарахувані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає;
 - кредит із щотижневою/щомісячною сплатою процентів і щотижневою сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість тижнів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на початкову суму кредиту;
 - індивідуальний графік погашення процентів та тіла кредиту в залежності від виду діяльності, сезонності та інше.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ІЗ КЛІЄНТАМИ

3.1. Надання кредиту здійснюється на умовах їх платності, строковості, зворотності.

3.2. Відносини з надання фінансових послуг між Товариством та Клієнтом визначаються на договірних засадах, шляхом укладання письмових кредитних договорів (надалі – Договір), які мають відповідати вимогам чинного законодавства та містити істотні умови й всю інформацію, яка є обов'язковою для договору відповідного типу/виду/різновиду.

3.3. Порядок, умови та особливості укладення договорів про споживчий кредит здійснюється із урахуванням положень Закону України «Про споживче кредитування», Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) затвердженого Постановою Національного банку України від 04.08.2022 №170, Положення про додаткові вимоги до

договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит) затвердженого Постановою Національного банку України від 03.11.2021 №113, Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування затвердженого Постановою Національного банку України від 05.10.2021 №100 та інших нормативно-правових актів.

3.4. Інформація, необхідна для отримання кредиту (умови надання кредиту, розмір процентної ставки, інформація про істотні характеристики послуги тощо) розміщується на сайті Товариства. Клієнт перед підписанням Договору має право самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення щодо кредитування. У разі виникнення додаткових питань Клієнт має право звернутися особисто до відділення Товариства або зателефонувати за номером телефону гарячої лінії Товариства, який вказується на сайті Товариства. Товариство також має право додатково повідомляти клієнта про інформацію, пов'язану з наданням кредиту, виконанням кредитного договору будь-яким способом, не забороненим чинним законодавством.

3.5. Якщо укладеться договір про споживчий кредит, до його укладення Товариство надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

3.6. Кредити надаються Клієнтам із якими Товариство уклало Договір та які надали всі необхідні документи/інформацію, передбачену цими Правилами та чинним законодавством.

3.7. Клієнт, який має намір отримати кредит, звертається до Товариства із відповідною заявою на одержання кредиту. Дана заява може бути подана в усній або письмовій (паперовій/електронній) формах.

3.8. Для укладання Договору Клієнт, крім заяви, повинен надати Товариству наступні документи (належним чином засвідчені копії), в тому числі, але не виключно:

- копія виписки або витягу з єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для юридичних осіб та фізичних-осіб підприємців);
- копія витягів з реєстру платників податку (для юридичних осіб та фізичних-осіб підприємців);
- паспорт громадянина України або ID-картка із довідкою про реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та керівників (уповноважених осіб) юридичних осіб);
- ідентифікаційний номер/реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі наявності) (для фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та уповноважених осіб);
- копія чинного установчого документу юридичної особи;
- копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;
- фінансова звітність за останній рік та/або за останній звітний період з відміткою статистики, копії балансу (форма №1), звіту про фінансові результати (форма № 2), звіту про рух грошових коштів (форма №3) (для юридичних осіб);
- податкову звітність за попередній рік та/або останній звітний період (для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
- оборотно-сальдова відомість дебіторської і кредиторської заборгованості в розрізі контрагентів за останні 12 місяців (для юридичних осіб);
- довідка із банківської установи про залишки коштів на рахунках станом на дату звернення із заявою про надання кредиту (для юридичних осіб та фізичних-осіб підприємців);
- довідка (в довільній формі) про наявність інших кредитів із зазначенням строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами (для всіх категорій Клієнтів);
- інформація про предмет діяльності Клієнта (для юридичних осіб та фізичних-осіб підприємців);
- документи (наказ, протокол загальних зборів, інший документ), що підтверджують повноваження представника Клієнта (для юридичних осіб);
- копія нотаріально засвідченої довіреності на представництво інтересів від імені Клієнта (у разі подання документів уповноваженим представником);
- інші документи на вимогу Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту.

3.9. Після отримання заяви, Товариство здійснює оцінку фінансового стану заявника (потенційного Клієнта) та достовірності наданої ним інформації. З цією метою Товариство має право перевіряти інформацію щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями, звертатись за інформацією до третіх осіб, які пов'язані із заявником діловими, професійними, особистими, сімейними або іншими відносинами та які надали заявнику відповідну згоду на передачу їх персональних даних Товариству.

3.10. Крім цього, Товариство має право додатково вимагати від Клієнта надання копій документів, які Товариство вважатиме необхідними для прийняття рішення про надання кредиту.

3.11. Клієнт зобов'язаний надати повну, точну та достовірну інформацію, дійсні офіційні документи у повному обсязі.

3.12. Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу до укладення кредитного договору та встановлення ділових відносин із Клієнтом здійснює всі необхідні дії, спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Клієнта, в тому числі Клієнту може бути запропоновано пройти верифікацію засобами, що використовуються Товариством. Відмова Клієнта від проходження верифікації чи не надання інформації та документів необхідних для проведення верифікації має наслідком відмову Товариства від встановлення ділових відносин із Клієнтом та відмову від надання йому кредиту.

3.13. Товариство має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Товариства інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

3.14. Прийняття заявки про видачу кредиту до розгляду не покладає на Товариство обов'язок надати такому Клієнту кредит.

3.15. Максимальний розмір кредиту, що може бути наданий Клієнту, залежить від оцінки фінансового стану Клієнта та його платоспроможності. Товариство може запропонувати Клієнту отримати кредит на суму, що відрізняється від суми, зазначеної в поданій заяві про отримання кредиту.

3.16. При прийнятті рішення про надання кредиту або відмови у наданні кредиту Товариство враховує в тому числі і наявні в нього ресурсу (фінансові, операційні, тощо) для надання кредитів у певний момент часу.

3.17. Товариство приймає рішення про надання чи відмову у наданні кредиту після обробки персональних даних Клієнта, наданих останнім у процесі верифікації чи отриманої Товариством з відкритих джерел.

3.18. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання кредиту.

3.19. Рішення про надання кредиту чи відмову у наданні кредиту приймається Товариством протягом 3 (трьох) банківських днів з дати отримання такої заявки.

3.20. Після схвалення чи відхилення заявки Клієнта на отримання кредиту, Клієнту на електронну пошту та/або на зареєстрований ним номер телефону (зазначений в заявці) та/або в усній формі та/або під розписку, надходить повідомлення про прийняте рішення.

3.21. Товариство не несе відповідальності за затримку в доставці повідомлень Клієнту. Клієнт погоджується використовувати надані ним дані щодо його адреси, телефонних номерів, адреси електронної пошти, тощо з метою обміну повідомленнями, кореспонденцією та інформацією.

3.22. При прийнятті Товариством позитивного рішення про надання кредиту, між Товариством і Клієнтом укладається (підписується) кредитний договір про надання коштів у кредит, в порядку і на умовах, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України. Договір має бути укладено протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту прийняття відповідного рішення за результатами розгляду заяви. В деяких випадках, в тому числі у зв'язку із необхідністю укладення договорів забезпечення (у разі якщо кредитним договором таке забезпечення передбачається), кредитний договір має бути укладено не пізніше ніж через 10 (десять) робочих днів з моменту прийняття рішення про надання кредиту.

3.23. Надання коштів у кредит надається Клієнтові на платній основі. Кредитодавець одержує від Клієнта проценти в розмірах та порядку, встановленому Договором.

3.24. Розмір процентів та порядок їх сплати за Договором визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

3.25. Кредитний договір визначає взаємні зобов'язання сторін та не може змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін Договору.

3.26. Товариство не має права в односторонньому порядку змінювати умови Договору за винятком випадків, встановлених законом.

3.27. Умова Договору щодо права Товариства змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

3.28. Кредит може надаватися Клієнту на будь-які законні цілі, зокрема, але не виключно, для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника (споживчий кредит), для проведення підприємницької,

незалежної професійної діяльності, виконання обов'язків найманого працівника, перекредитування, рефінансування, придбання автомобіля, нерухомого майна, інші цілі.

3.29. Місцем виконання договору є місцезнаходження Кредитодавця.

3.30. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України.

3.31. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

3.32. Товариство при наданні коштів у кредит дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених законодавством України.

4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

4.1.3 метою забезпечення обліку, зберігання Договорів та інших документів, які пов'язанні з наданням кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів. Облікова та реєструюча система Договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог чинного законодавства.

4.2. Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг Товариства та здійснює реєстрацію операцій.

4.3. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах за місцем знаходження Товариства.

4.4. Загальний строк зберігання Договорів та додаткових угод складає 5 років від закінчення строку дії чи після виконання взаємних зобов'язань сторін Договору або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів, інших документів щодо надання фінансових послуг, які є їх невід'ємними складовими, зокрема щодо виконання взаємних зобов'язань сторін за Договором, вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

4.5. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів. Акт складається та затверджується директором Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.6. Договори про надання фінансових послуг зберігаються у папках та електронних базах даних.

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

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

4.9. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу директора 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.

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

4.11. Договори групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

4.12. Обчислення строків завершення діловодством Договорів починається з першого дня, наступного за днем закінчення строку дії Договору. У разі виникнення спорів (суперечок), порушення кримінальних справ, відкриття судами провадження у справах — зберігаються до ухвалення остаточного рішення.

4.13. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються директором Товариства одночасно з описами справ.

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

4.15. Товариство здійснює реєстрацію Договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Договорів та карток обліку укладених та виконаних Договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансовогосподарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.16. Товариство веде журнал обліку укладених і виконаних Договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) із зазначенням такої інформації:

- номер запису за порядком;
- дата і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- прізвище, ім'я, по батькові / найменування Клієнта;
- ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – Клієнта (для Клієнтів, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- розмір кредиту в грошовому виразі згідно з умовами Договору та дата зарахування (перерахування) кредиту на поточний рахунок Товариства;
- дата закінчення строку дії Договору.

4.16. У картках обліку виконання Договорів зазначається наступна інформація:

- номер картки;
- дата укладення та строк дії Договору;
- прізвище, ім'я, по батькові/найменування Клієнта;
- ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи Клієнта;
- вид Кредиту, який є предметом Договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме: - дата отримання (видачі) грошових коштів;
- сума грошових коштів згідно з Договором;
- сума винагороди/процентів;
- сума інших нарахувань згідно з умовами Договору;
- загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

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

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

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

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

5.4.

5.5. На вимогу Клієнта Товариство надає інформацію передбачену статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статтею 9 Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

5.6. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на веб-сторінку веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію.

5.7. Посадові особи та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнта і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

5.8. Документи, що становлять комерційну таємницю, мають обмежений доступ та розголошуються у порядку, передбаченому законодавством України.

5.9. Посадові особи Товариства на вимогу Клієнта зобов'язані надати наступну інформацію про Товариство:

- відомості про фінансові показники діяльності та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- інформацію про керівників;

- перелік відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої передбачено чинним законодавством України.

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

6.1.В Товаристві запроваджено систему внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту) щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, а саме надання кредитів.

6.2.Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.3.Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

Товариства.

6.4.Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз економічної доцільності;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.5.Контроль, що здійснюється Директором Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових)

обов'язків;

- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

6.6. Ступінь відповідальності працівників та посадових осіб Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.7. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

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

7.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

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

7.3. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, за вимогою Директора така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні Директор 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, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні та/або інші органи.

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

8.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

8.2. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

8.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

8.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

8.5. Чинним законодавством може бути передбачено створення та/або наявність інших підрозділів

або залучення відповідальних осіб на аутсорсинг.

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 цих Правил та 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 за місцезнаходженням Товариства.

10. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ У ПРАВИЛА

10.1. Ці Правила затверджуються рішенням загальних зборів учасників Товариства і розміщуються на власному веб сайті Товариства, для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

10.3. Правила є невід'ємною частиною Договору.

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

10.5. Додаток №1 до Правил - примірний Договір про надання коштів у кредит (споживчий кредит).

10.6. Додаток №2 до Правил - примірний Договір про надання коштів у кредит (для юридичних осіб).