«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням єдиного учасника
ТОВ «ФК
«СІТІ КОЛЕКТ» 15/09/1 від
«15» вересня
2026 року

ПРАВИЛА
надання коштів та банківських металів у кредит

2026 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ КОЛЕКТ» (у подальшому - «Товариство» та/або «Фінансова установа») має діючу ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Ці Правила визначають порядок надання Товариством кредитів виключно суб'єктам господарювання – юридичним особам та фізичним особам – підприємцям, а також особливості супроводження набутих Товариством прав вимоги за договорами про надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, у тому числі до фізичних осіб.

1.3. Ці Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист персональних даних», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національним банком України № 199 від 29.12.2023 року, та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством коштів та банківських металів у кредит.

1.4. Правила набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інше не вказано в Правилах та підлягають опублікуванню на Веб-сайті Товариства.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ. ОПИС ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

2.1. **Клієнт (позичальник за кредитом, який надає Товариство)** – виключно суб'єкт господарювання: юридична особа або фізична особа – підприємець, яка звертається за отриманням кредиту або уклала з Товариством кредитний договір. **Боржник за набутим правом** вимоги – фізична особа (у тому числі споживач), фізична особа – підприємець або юридична особа, зобов'язання якої перед первісним кредитором перейшло до Товариства на законних підставах. Товариство не укладає кредитних договорів із фізичними особами, які не мають статусу суб'єкта господарювання, як первісний кредитор та не здійснює їм первинного кредитування. Набуття права вимоги до фізичної особи не є наданням їй нового кредиту Товариством.

2.2. **Кредит** – грошові кошти, що отримані Клієнтом – суб'єктом господарювання від Товариства, в національній валюті України – гривні, в погодженій Сторонами сумі, на умовах строковості, платності, цільового використання та інших умов, передбачених Кредитним договором.

2.3. **Кредитний договір** – договір про надання кредиту, укладений безпосередньо між Товариством як первісним кредитором та клієнтом – суб'єктом господарювання, разом з додатками й додатковими угодами. Договір, за яким Товариство набуло право вимоги, – договір відступлення права вимоги або інший передбачений законом правочин, на підставі якого Товариство стає новим кредитором у відповідному зобов'язанні.

2.4. Інші терміни використовуються відповідно до визначень наданих в чинному законодавстві України.

3. ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА, УМОВ НАДАННЯ КРЕДИТІВ

3.1. 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.

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

3.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує наступну інформацію, якщо інше не передбачено законодавством України:

1) інформацію про 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;

ґ) 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;

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

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);

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

6) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

3.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п. 3.3. цих Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на веб-сторінку Веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію.

3.5. Товариство розміщує на своєму Веб-сайті інформацію про режим робочого часу.

3.6. Перед подачею заяви на отримання кредиту, Клієнт ознайомлюється з обов’язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним Кредитним договором, що розміщені на Веб-сайті, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах.

3.7. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на власному Веб-сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

4. ВИМОГИ ДО КЛІЄНТА – СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

4.1. Вимоги, яким має відповідати Клієнт – суб'єкт господарювання, визначаються Товариством в кожному конкретному випадку окремо, та залежать від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

5. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

5.1. При здійсненні політики кредитування, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, плат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.

5.2. Товариство як первісний кредитор надає кредити виключно суб'єктам господарювання – юридичним особам та фізичним особам – підприємцям, незалежно від їх галузевої належності та форми власності. Надання Товариством кредитів фізичним особам, які не є суб'єктами господарювання, не здійснюється. Основними умовами кредитування є повернення, строковість і платність; цільове використання та забезпечення застосовуються, якщо це передбачено кредитним договором.

5.3. Кредити класифікуються за такими ознаками:

5.3.1. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені (бланкові);

- забезпечені заставою/порукою/гарантією;

5.3.2. За методами надання:

- однією повною сумою;

- частинами, у порядку та на умовах передбачених Кредитним договором.

5.3.3. За строками погашення:

- що погашаються вкінці строку/терміну;

- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Кредитним договором.

5.4. Сума Кредиту, що надається Клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності /платоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Кредитного договору.

5.5. Оцінка кредитоспроможності /платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації /верифікації клієнта, аналізу звітності, результатів діяльності тощо.

5.6. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом, протягом строку кредиту, за методом факт/факт, починаючи з дня надання Кредиту Клієнту до дати повного погашення (дата надання або дата погашення/дата погашення вказана в графіку платежів для Клієнта можуть не включатися до розрахунку процентів, якщо це передбачено Кредитним договором), якщо інший порядок нарахування не встановлено Кредитним договором.

5.7. Розмір та тип процентної ставки - визначається в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

5.8. Кредитні взаємовідносини регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Клієнтом в письмовій формі.

5.9. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність Сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або самим Кредитним договором.

5.10. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити наступні умови:

- назву документа;

- назву, адресу та реквізити Товариства;

- відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім’я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи - підприємця, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;

- найменування фінансової операції;

- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;

- строк дії Кредитного договору;

- порядок зміни і припинення дії Кредитного договору;

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

- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана Клієнту;

- інші умови, визначені законодавством;

- інші умови за згодою сторін;

- підписи сторін.

5.11. Кредит може надаватись Товариством в залежності від умов Кредитного договору, таким чином:

- у готівковій формі;

- у безготівковій формі;

- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно умов Кредитного договору, якщо інше не встановлене чинним законодавством України;

- іншим чином, що не суперечить законодавству України.

5.12. Укладення Кредитного договору з юридичними особами, фізичними особами-підприємцями, здійснюється при наданні Клієнтом Товариству наступних документів:

- Заявка (анкета, заява-анкета/заява про надання кредиту) Клієнта (за встановленою Товариством формою);

- установчі документи Клієнта шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником Клієнта. Якщо в ЄДР немає установчих документів, Клієнт надає їх в паперовому вигляді;

- Статут з усіма змінами та доповненнями (в разі наявності установчий (засновницький) договір зі всіма змінами та доповненнями) - для юридичних осіб;

- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- довідка про взяття на облік платника податків;

- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;

- рішення (накази, протоколи) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про обрання (призначення) керівника юридичної особи

(директора, голови правління тощо) та/або особи уповноваженої підписувати договори, та призначення головного бухгалтера Клієнта - для юридичних осіб;

- інші документи, визначені Товариством.

5.13. Клієнт подає Товариству Заявку, в якій крім іншого вказує бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк кредиту.

5.14. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку платоспроможності/кредитоспроможності клієнта та достовірності наданої Клієнтом інформації.

5.15. Після аналізу отриманої інформації Товариство приймає рішення про укладання Кредитного договору, про яке повідомляє Клієнта безпосередньо по телефону, або шляхом відправки відповідного повідомлення узгодженими каналами зв'язку або в інший спосіб.

5.16. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

5.17. Товариство має право відмовитися від надання Клієнту Кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання Кредиту.

5.18. Надання коштів в Кредит здійснюється на платній основі. Товариство одержує від Клієнта проценти в розмірі і порядку, встановленому Кредитним договором. Товариство має право отримувати і інші плати, визначені Кредитним договором, в тому числі, але не виключно комісії за надання, обслуговування, управління Кредитом та інше.

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

5.20. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Кредитним договором за винятком випадків, встановлених законом/Кредитним договором.

5.21. Строк надання Кредиту встановлюється за згодою сторін та визначається у Кредитному договорі.

5.22. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Кредитів в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

5.23. Товариство має право набувати права вимоги за договорами про надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, у тому числі за договорами, укладеними первісними кредиторами з фізичними особами. Підставами набуття прав вимоги є договори факторингу, відступлення права вимоги та інші правочини, допустимі законодавством України. Обсяг прав нового кредитора визначається законом, первісним зобов’язанням і документами про перехід прав вимоги.

5.24. Набуття прав вимоги до фізичних осіб не означає здійснення Товариством первинного споживчого кредитування. Товариство не видає таким боржникам нових кредитів у межах набутих зобов’язань. До відповідних правовідносин застосовуються умови первісних договорів та імперативні норми законодавства, зокрема щодо захисту прав споживачів і врегулювання простроченої заборгованості.

5.25. Після набуття прав вимоги Товариство організовує документальне підтвердження переходу прав, облік і супроводження заборгованості, належне інформування боржників у випадках і порядку, визначених законодавством, приймання платежів, розгляд звернень, досудове врегулювання та претензійно-позовну роботу, у тому числі звернення до суду й участь у виконавчому провадженні.

5.26. Під час взаємодії з фізичними особами – боржниками за набутими правами вимоги Товариство дотримується законодавчих вимог щодо етичної поведінки, захисту персональних даних, обмежень

взаємодії з боржниками та іншими особами. Порядок взаємодії визначається законодавством і внутрішніми документами Товариства.

6. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

6.1. Повернення кредитної заборгованості, всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються шляхом:

- перерахування грошових коштів Клієнтом на зазначені в Кредитному договорі та/або на веб-сайті Товариства поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України – гривні;

- внесення грошових коштів в касу Товариства.

6.2. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов’язані з затримкою в надходженні грошових коштів на поточний рахунок Товариства, несе Клієнт.

6.3. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

6.4. Клієнт зобов’язаний вчасно повернути Товариству Кредит, сплатити проценти та неустойку (якщо така матиме місце) будь-яким доступним йому способом, зазначеним в Кредитному договорі та/або на веб-сайті Товариства. При цьому, у разі, якщо платіжним сервісом (фінансовим посередником) встановлена окрема плата за надання послуг, Клієнт зобов’язаний самостійно оплатити вартість послуги з переказу грошових коштів.

6.5. Товариство здійснює ідентифікацію платежу та зобов’язання, на погашення якого його внесено. У разі недостатності відомостей для ідентифікації платежу Товариство вживає заходів для уточнення його призначення відповідно до законодавства та умов відповідного договору.

6.6. У випадку зміни даних та/або платіжних реквізитів, зазначених в Кредитному договорі, сторони зобов’язані повідомити одна одну способом вказаним в Кредитному договорі.

7. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ

7.1. За Кредитним договором, укладеним з Клієнтом, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

7.2. У випадку неможливості виконання узятих на себе зобов'язань у повному обсязі та у встановлений термін, Сторони можуть ініціювати реструктуризацію заборгованості шляхом укладення додаткового договору до Кредитного договору. Такий додатковий договір може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.

7.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови і порядок повернення Кредиту.

7.4. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Спори, пов’язані з кредитними договорами, укладеними Товариством як первісним кредитором, а також із набутими Товариством правами вимоги, можуть урегульовуватися шляхом переговорів, претензійної роботи та/або в судовому порядку відповідно до законодавства України. Досудове врегулювання не обмежує права на звернення до суду.

8.2. З метою оперативного вирішення питань, визначених п.11.1. цих Правил, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом за адресою - fc.citi@citicollect.com

- листом на поштову адресу Товариства: Україна, 02154, Київ, Проспект Соборності, 30-А, офіс 321;

- за телефоном 38 075 121 34 57.

8.3. Товариство відповідає на звернення Клієнтів протягом встановленого законодавством строку у порядку визначеному законодавством та внутрішніми регулятивними документами Товариства, що регулюють дані питання.

8.4. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

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

9.1. Правила затверджуються рішенням вищого органу управління Товариства (Загальними зборами або єдиним учасником) або іншою уповноваженою особою та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.

9.2. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на веб-сайті для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

10. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕПТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

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

Кредитні договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Кредитним договором.

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

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

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

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

10.6. 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.

10.7. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не

нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

10.8. 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 керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

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

11.1. Товариство забезпечує облік кредитних договорів, укладених ним як первісним кредитором, та окремий облік набутих прав вимоги, включно з документами, що підтверджують підстави та обсяг переходу прав, даними про боржників, платежі та стан врегулювання заборгованості.

11.2. Облік Кредитних договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів.

11.2.1 Журнал обліку укладених договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

а) номер запису за порядком;

б) дату і номер укладеного Договору;

в) ПІП або повне найменування Клієнта;

г) реєстраційний номер облікової картки платника податків (в разі, якщо це юридична особа, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ) Клієнта;

г) розмір фінансових послуг в грошовому виразі згідно з умовами Кредитного договору;

д) дату закінчення дії Кредитного договору.

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

11.2.3. Журнал обліку укладених та виконаних Кредитних договорів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

12. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

12.1. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні Кредитів - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

12.2. Клієнт – суб'єкт господарювання має право на інформацію щодо кредиту, наданого Товариством. Боржник за набутим правом вимоги, у тому числі фізична особа, має право отримувати передбачену законодавством інформацію про нового кредитора, підстави набуття права вимоги, розмір і склад заборгованості та порядок її погашення.

12.3.Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державно регулювання ринків фінансових послуг;

- інформацію, що надається Клієнтам відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

- іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.

12.4. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», не менше ніж за останні три роки.

13. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ

13.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- операції, вчинені на виконання укладених Кредитних договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми договору) 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.

13.2. 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.

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

реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;

суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;

перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;

перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;

аналіз фінансово - правових наслідків укладення Кредитних договорів;

оцінка ризиків та причин їх виникнення;

супроводження та контроль за виконанням Кредитних 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 Товариства 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.

13.4. Контроль дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання кредитів, здійснює директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

13.5. Директор, підрозділ внутрішнього аудита та /або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні кредитів, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання Кредитів.

13.6. Матеріали перевірок, інвентаризацій надаються Директору Товариства та за необхідності - підрозділу внутрішнього аудиту Товариства.

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

13.8. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями здійснює Директор Товариства та підрозділ внутрішнього аудиту Товариства.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

14.1 Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання кредитних договорів зобов'язані:

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

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

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

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

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

- нести встановлену законом майнову відповідальність.

14.2 Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з

клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

14.3 Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

14.4. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання Кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх нормативних 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 органи.

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

15.1 Завданням керівництва Товариства є управління поточною діяльністю Товариства, здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання Кредитів.

15.2. Завданням головного бухгалтера є правильне відображення операцій з надання Кредитів на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

15.3. Завданням підрозділів по роботі з клієнтами є супроводження кредитних договорів, укладених Товариством із суб'єктами господарювання, а уповноважених працівників з роботи із заборгованістю – супроводження набутих прав вимоги, взаємодія з боржниками та здійснення претензійно-позовної роботи в межах наданих повноважень.

15.5. Завданням працівників підрозділу внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням всіма підрозділами та відділами Товариства законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.

15.6. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства України.

16. ІНШІ УМОВИ

16.1. Умови Кредитного договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором, цими Правилами або чинним законодавством України.

16.2. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Веб-сайті, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.

16.3. Якщо будь-яке положення цих Правил втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або можливість виконання інших положень цих Правил.

16.4. Якщо в результаті змін в законодавстві України окремі пункти (вимоги, норми, положення) цих Правил вступають в протиріччя з нормами законодавства, ці пункти (вимоги, норми, положення) або їх частини, втрачають силу, і до моменту внесення відповідних змін до цих

Правил, Товариство керується чинним законодавством України в тій частині, яка не врегульована нормами цих Правил.