

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІТ ФІНАНСІВ»
від «06» вересня 2024 року № 06/09
Набрання чинності з 06.09.2024р.

ПРАВИЛА
надання коштів у кредит
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІТ ФІНАНСІВ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових послуг **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСІВ»** (далі - Товариство), а саме надання коштів у кредит (неспоживчий кредит) юридичним особам, та розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист персональних даних», Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023р. №199, та інших нормативно-правових актів України.

1.2. Правилами визначаються: умови та порядок укладання договорів з Клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, систему захисту інформації, та порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.3. Питання щодо прийняття рішення про надання коштів у кредит, умов та порядку укладення Договорів з Клієнтами та інших питань передбачених у п.1.2. цих Правил, не врегульовані даними Правилами, регулюються законодавством України.

1.4. Терміни й визначення, що використовуються в Правилах:

1.4.1. **«Вчасно»** - програмна продукція у вигляді онлайн-сервісу, призначена для автоматизації процесів електронного документообігу, яка передбачає підписання, надсилання, отримання та зберігання електронних документів онлайн за посиланням – vchasno.ua.

1.4.2. **Графік платежів за кредитом** – невід'ємна частина Договору надання коштів у кредит, що містить розрахунок суми кредиту та нарахованих процентів за користування кредитом із зазначенням терміну платежу.

1.4.3. **Журнал обліку** – Журнал обліку укладених і виконаних Договорів про надання фінансових послуг.

1.4.4. **Заборгованість** – невиконане (прострочене) зобов'язання Клієнта щодо повернення кредиту та сплати процентів за Договором.

1.4.5. **Договір про надання коштів у кредит/Договір** – договір, укладений відповідно до чинного законодавства, між Кредитодавцем та Клієнтом, згідно якого Кредитодавець надає Клієнту кредит на засадах строковості, платності, зворотності та в якому визначаються основні умови, права та обов'язки сторін щодо отримання та повернення кредиту Клієнтом.

1.4.6. **Клієнт/Позичальник** – юридична особа, яка уклала або має намір укласти із Товариством Договір про надання коштів у кредит.

1.4.7. **Кредитодавець/Товариство** – Товариство з обмеженою відповідальністю «СВІТ ФІНАНСІВ», 01001, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 4, ЄДРПОУ 39726558.

1.4.8. **Ліміт суми кредиту** – сума грошових коштів в межах якої Кредитодавець може надати кредит на умовах, що визначені Договором.

1.4.9. **КЕП** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. КЕП має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.

1.4.10. **Кредит** – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Кредитодавцем Клієнту на умовах повернення, строковості, платності, що передбачені умовами Договору.

1.4.11. **Правила надання кредиту/Правила** – Правила надання коштів у кредит юридичним особам, затверджені Кредитодавцем та розміщені на сайті Кредитодавця.

1.4.12. **Сайт Кредитодавця/Товариства** – інтернет сторінка Кредитодавця розміщена

за електронною адресою: <http://svitfinansiv.com.ua/>

1.4.13. **Сторони Договору** – Кредитодавець/Товариство та Клієнт.

1.4.14. **Строк кредиту** – період, на який Кредитодавець надає Позичальнику Кредит.

1.4.15. **УЕП** - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

1.4.16. **Уповноважений орган Товариства** – виконавчий орган Товариства (директор), який у межах повноважень наданих статутом Товариства та рішеннями Загальних Зборів, інші посадові особи, якщо таке повноваження їм надано Загальними Зборами у встановленому порядку, який приймає рішення про укладення Договору.

Інші поняття в цьому Положенні вживаються в значеннях відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та інших законів та нормативно-правових актів Національного банку України.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Надання коштів у кредит згідно цих Правил здійснюється Товариством шляхом укладення Договору про надання коштів у кредит (далі – Договір про надання коштів/Договір).

Договір про надання коштів в залежності від його умов може мати наступні назви: договір надання коштів у кредит, договір фінансового кредиту, кредитний договір тощо.

2.2. Договори надання коштів у кредит (Додаток №1 до цих Правил), які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та діючим законодавством.

Фінансова послуга з надання коштів у кредит згідно даних Правил не надаються Товариством на умовах споживчого кредиту.

2.3. Укладення Договору про надання коштів у кредит здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

- копію виписки (витягу) з єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- копії установчих документів;
- баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки ;
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів за останні 6-12 місяців (помісячно) (при необхідності);
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора;
- завірена копія Протоколу Загальних зборів на отримання кредиту із зазначенням суми кредиту, строку, розміром процентної ставки, мети кредитування та повноважень особи, яка визначена підписантом Договору;
- витяг з реєстру платників єдиного податку (в разі реєстрації Позичальника платником єдиного податку та необхідності);
- витяг з реєстру платників податку на додану вартість 1-ПДВ (в разі реєстрації Позичальника платником податку на додану вартість та при необхідності);
- копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню (при необхідності);
- довідку про наявність кредитів, порук та інших зобов'язань підприємства;
- інформацію щодо структури власності та відомості про кінцевого бенефіціарного власника;
- довідку з Банку про відкриття поточного рахунку;
- інші документи за вимогою Товариства.

2.4. Надання коштів у кредит здійснюватися Товариством у безготівковій формі.

2.5. Договір надання коштів у кредит, повинен містити наступні умови:

- 1) назву документа;
- 2) назву, адресу та реквізити Товариства;
- 3) відомості про Товариство: 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 Клієнта, який отримує фінансову послугу: найменування та місцезнаходження;
- 5) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
- 6) розмір кредиту, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 7) строк дії договору та порядок здійснення оплати по кредиту;
- 8) порядок зміни і припинення дії договору;
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 10) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана клієнту;
- 11) ознайомлення Клієнта з Правилами надання коштів у кредит Товариством;
- 12) інші умови за згодою сторін;
- 13) підписи (в тому числі електронні) та печатки (у разі їх використання юридичною особою) сторін;

2.6. Повернення кредиту та внесення плати за користування проводиться грошовими коштами відповідно до умов Договору.

2.7. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання коштів не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового повернення коштів та дострокового внесення Позичальником інших платежів, передбачених Договором.

2.8. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з повернення коштів ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.9. Кредит вважається наданим Кредитодавцем Позичальнику з моменту перерахування коштів (суми кредиту) на поточний рахунок Позичальника, якщо інше не встановлене Договором про надання коштів у кредит.

2.10. Даний розділ регулює в тому числі порядок укладення Договору про надання коштів у кредит, який включає в себе процес розгляду пропозиції щодо укладення відповідного договору, прийняття рішення та підписання Договору в цілому.

2.11. Договір про надання коштів укладається в письмовій, в тому числі, та/або електронній формі.

2.12. Рішення про укладення Договору про надання коштів приймається уповноваженим органом на підставі усної або письмової пропозиції/заявки, поданої Клієнтом. Під час укладання договору Клієнт надає документи, що підтверджують особу клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб.

2.13. Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів не може перевищувати 20 (двадцять) робочих днів, але у випадку складності предмету Договору надання коштів та в залежності від суми Договору про надання коштів, строк прийняття рішення може бути збільшений за рішенням Директора Товариства.

2.14. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові кредиту передбаченого Договором про надання коштів у кредит частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які свідчать про те, що наданий Позичальникові кредит своєчасно не буде повернений, з підстав, що визначені у договорі або з інших підстав.

За результатами розгляду отриманих від Позичальника документів Товариство залишає за собою право відмовити в наданні кредиту та відмовити в укладенні Договору про надання

коштів у кредит без пояснення Позичальнику причин такої відмови.

2.15. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір фіксованої процентної ставки або інших платежів, передбачених договором або графіком погашення, за винятком випадків, встановлених законом. Товариство не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку договір, у разі незгоди Клієнтом із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором/Графіком погашення за кредитом.

2.16. Договір може бути укладений в електронному вигляді з використанням онлайн-сервісу «ВЧАСНО». Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками, після його підписання, в тому числі в електронному вигляді в онлайн-сервісі «ВЧАСНО» за допомогою УЕП/КЕП.

2.17. Після укладення договору Товариство на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутого Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено актами законодавства України, а також договором.

3. ВИДИ НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

3.1. Надання коштів у кредит класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- з терміном погашення до 1 місяця;
- з терміном погашення до 3 місяців включно;
- з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- з терміном погашення більше 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- комерційні кредити (на забезпечення господарських потреб, на придбання автотранспорту, інші потреби);
- кредити на ведення фермерських господарств, особистих селянських господарств.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені;
- забезпечені (за застава, порука, гарантія, інші види забезпечення не заборонені законодавством).

3.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- нормальний режим сплати;
- прострочений – порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернений – порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійний – імовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, сплинув строк позовної давності тощо).

3.2. Сума надання коштів у кредит визначається з урахуванням отриманої усної/письмової заявки/пропозиції та платоспроможності Клієнта, і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.3. Плата за користування кредитом (процентна ставка) визначається у Договорі. Розмір процентів за Договором про надання коштів у кредит визначається залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування коштами, розміру облікової ставки та інших факторів.

3.5. Для цілей розрахунку процентів за наданим кредитом використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 (366) днів.

3.6. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення та/або внесення плати за користування кредитом. Товариство може установити правила визначення випадків, коли Позичальник може скористатися такою можливістю.

3.7. У випадку неповернення кредиту в строк, передбачений Договором, процентна ставка за користування кредитом, після закінчення строку дії Договору, встановлюється на рівні, що дорівнює розміру процентної ставки за користування строковою заборгованістю за кредитом та нараховується до дня фактичного погашення Позичальником простроченої суми кредиту.

4. МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

4.1. Товариство здійснює надання коштів у кредит у відповідності та в порядку визначеному Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постановою Правління НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023р. №199, Постановою Правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020р. №107, іншими нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Товариства.

4.2. Товариству забороняється:

- вступати в договірні відносини з анонімними особами;
- вступати в договірні відносини з Клієнтами, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

4.3. Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язане здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта) та інші заходи належної перевірки на підставі поданих Клієнтом (представником клієнта) офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), з метою отримання відповідної фінансової послуги.

4.4. Товариство на постійній основі, відповідно до ризик-орієнтованого підходу, проводить моніторинг ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства.

4.5. Для виконання своїх функцій, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в Товаристві створено внутрішню систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму отриману злочинним шляхом, яку очолює відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

4.6. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.7. Товариство має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

5. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

5.1. З метою заохочення добросовісних клієнтів до отримання фінансових послуг Товариство може розробляти Програму лояльності.

5.2. Програма лояльності має передбачати привілеї, акції (надання кредиту зі зниженою процентною ставкою, можливості отримання більшої суми кредиту, тощо) для Позичальників, які належним чином виконали раніше взяті на себе грошові зобов'язання перед Товариством без виникнення простроченої заборгованості за Договором.

5.3. Детальні умови Програми лояльності встановлюються окремим документом для службового використання Товариством.

6. ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан Клієнта, яка стала відома Товариству у процесі надання кредиту Клієнту, яка визначена даними правилами та Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», є таємницею фінансової послуги.

6.2. До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- 1) операції, проведені на користь чи за дорученням Клієнта, вчинені ним правочини;
- 2) фінансовий або майновий стан Клієнта;
- 3) організаційно-правову структуру Клієнта-юридічної особи, її керівників, напрями діяльності;
- 4) діяльність Клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;

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

6.4. Товариство забезпечує 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.

6.5. У випадку прострочення Позичальником терміну здійснення платежу за відповідним Договором, Позичальник погоджується з тим, що Товариством з метою захисту свого порушеного права та інтересу, обумовленого невиконанням/неналежним виконанням Позичальником обов'язків передбачених Договором, має право поширити/надати інформацію про Позичальника, яка містить фінансову таємницю, третім особам, зокрема:

- суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, прокуратурі, національній поліції, Службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;
- адвокатам, фахівцям в галузі права та іншим особам, що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;
- особам, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості, факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором;
- державній виконавчій службі (державним виконавцям) та приватним виконавцям;
- нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій;
- іншим особам, які можуть сприяти поверненню боргу Позичальником та/або

перешкоджати Позичальнику отримувати кредити у майбутньому.

6.6. Згода Клієнта включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством персональних даних Клієнта без додаткового повідомлення Клієнта про таку передачу та згоду на укладення Товариством договору про відступлення права вимоги або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за договором надання коштів (факторингу, застави тощо) з будь-якою третьою особою.

6.7. Згода Клієнта надається безстроково (не обмежена строком дії).

6.8. Згода Клієнта включає в себе, в тому числі, згоду на доступ до своєї кредитної історії; збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення до/від/через Бюро кредитних історій/Кредитний реєстр інформації, у порядку, визначеному відповідно до чинного законодавства України.

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

7.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням коштів у кредит Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів.

7.2. Облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством Журналу обліку, а також веде картки обліку укладених та виконаних договорів надання коштів у кредит.

7.2.1 Журнал обліку укладених та виконаних договорів за рахунок власних коштів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору;
- в) повне найменування Клієнта;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Клієнта;
- г) розмір наданих коштів в грошовому виразі згідно з умовами Договору про надання коштів та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії за Договором;
- д) дати закінчення дії Договору.

7.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку додатковою інформацією.

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

7.3. Договори надання коштів у кредит зберігаються протягом п'яти років, після закінчення строку дії Договору та/або до повного виконання зобов'язань за такими Договорами, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків/додаткових угод/договорів про внесення змін до Договорів, вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

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

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

Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються у сейфах та/або в спеціальних приміщеннях, що унеможливають доступ сторонніх осіб, із дотриманням наступного порядку:

- договори з клієнтами – у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- особові справи клієнтів – у паперовій та/або електронній формі в спеціальних теках та/або на електронних носіях;

- інші документи, що пов'язані з договорами – у паперовій та/або електронній формі в спеціальних теках та/або на електронних носіях;
- журнали та картки обліку укладених та виконаних договорів – у паперовій та/або електронній формі в спеціальних теках та/або на електронних носіях;
- бухгалтерські документи – у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- протоколи засідань органів управління та виконавчого органу – у паперовій формі в спеціальних теках;
- положення фінансової компанії – у паперовій та/або електронній формі у спеціальних теках та/або на електронних носіях;
- журнали реєстрації кореспонденції – у паперовій та електронній формах у спеціальних теках та/або на електронних носіях.

7.6. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на електронних носіях на загальних підставах.

7.7. 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.

7.8. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник Товариства.

7.9. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справі, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КОШТІВ У КРЕДИТ ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право па отримання якої закріплено в законах України.

8.2. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. Порядок роботи з інформацією, яка відноситься до фінансової таємниці, регламентується на підставі розпоряджень/наказів Директора Товариства та здійснюється відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

8.3. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

8.4. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- 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;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

8.5. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

8.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації – доступу до інформації при наданні фінансових кредитів, 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 з надання фінансових послуг, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

8.7. Відповідальні співробітники 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.

8.8. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю та/або таємницю фінансової послуги. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

9.1. Контроль за здійсненням надання фінансової послуги здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом директора відповідальний працівник фінансової компанії, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

9.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосуванням відповідних заходів дисциплінарного впливу.

9.3. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;

- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Директора Товариства;

- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;

- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;

- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.

9.4. За наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення правопорушень.

9.5. Директор Товариства на підставі акту про виявлення порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ

НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

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

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

10.2. Посадові особи, 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, та статутом Товариства.

10.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів, 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.

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

11.1. Ці Правила затверджуються наказом директора Товариства та набирають чинності з дати їх затвердження наказом директора Товариства.

11.2. В Правила можуть бути внесені зміни, які затверджуються наказом директора Товариства.

11.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.