



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Правління

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

№ 240405/1 від 05.04.2024

Голова Правління

О.В. Васильченко



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ**

м. Кременчук
2024 р.

ЗМІСТ

Розділ 1.	Загальні положення	3
Розділ 2.	Види фінансового кредитування	4
Розділ 3.	Умови та порядок укладання договорів з клієнтами	5
Розділ 4.	Порядок обліку, умови та строки зберігання договорів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових кредитів	8
Розділ 5.	Порядок доступу Позичальників до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів. Система захисту інформації	10
Розділ 6.	Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів	12
Розділ 7.	Відповідальність посадових осіб, до обов'язків яких належать безпосередньо робота з Позичальниками, укладання та виконання договорів фінансового кредиту	13
Розділ 8.	Порядок формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності	14
Розділ 9.	Опис завдань, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства під час надання фінансових кредитів	14
Розділ 10.	Заключні положення	15

Розділ 1. Загальні положення

1.1. Дані Правила надання фінансових кредитів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом – Правила) розроблені на підставі Закону 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», «Про захист прав споживачів», «Про споживче кредитування», Цивільного кодексу України, інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

1.2. Дані Правила встановлюють порядок та умови надання фінансових кредитів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом – Товариство, Кредитодавець, надавач фінансових послуг) та розміщуються на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

1.3. Товариство є учасником ринку фінансових послуг, що має право відповідно до чинного законодавства України надавати у позику кошти суб'єктам господарювання та/або фізичним особам (далі за текстом – Позичальник, Клієнт) на визначений строк та під процент на території України.

1.4. Правила складені у відповідності з чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, (далі за текстом – Національний банк).

1.5. Визначення термінів, які вживаються у даних Правилах:

- **Договір фінансового кредиту, у тому числі Генеральний договір фінансового кредиту** (далі за текстом – Договір) – договір, за яким Кредитодавець зобов'язується надати грошові кошти (фінансовий кредит) Позичальнику у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути фінансовий кредит та сплатити проценти;

- **Заставодавець** - сторона у договорі застави (юридична або фізична особа), Позичальник за договором або третя особа (Майновий поручитель), власник речі або особа якій належить майнове право, а також особа, якій власник речі або особа, якій належить майнове право, передали річ або майнове право з правом їх застави;

- **Орган, уповноважений ухвалювати рішення про укладення Договору фінансового кредиту (Уповноважений орган)** є: орган, який уповноважений на це відповідно до статуту Товариства, а саме:

Правління - прийняття рішення щодо вчинення Товариством правочинів з надання фінансових послуг та таких, що пов'язані з наданням фінансових послуг;

Загальні збори учасників - прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;

Наглядова рада – прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення Товариством правочину, у вчиненні якого є заінтересованість, або про відмову від його вчинення.

- **Позичальник, Клієнт** – сторона договору фінансового кредиту, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу з надання фінансового кредиту та зобов'язується повернути фінансовий кредит і сплатити проценти за користування ним.

Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до Товариства або користується послугами Товариства для задоволення особистих

потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю;

- **Фінансові активи** – кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів;

- **Фінансовий кредит** – кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;

1.6. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших актів законодавства.

Розділ 2. Види фінансового кредитування

2.1. Фінансові кредити, що надаються Кредитодавцем поділяються на види та класифікуються за наступними ознаками:

- за суб'єктом кредитування:
 - кредити надані юридичним особам;
 - кредити надані фізичним особам-підприємцям;
 - кредити надані фізичним особам.
- за цільовим призначенням:
 - на поповнення обігових коштів з метою здійснення статутних видів/господарської діяльності;
 - на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію нерухомості;
 - на придбання транспортного засобу/обладнання;
 - інші потреби.
- за рівнем забезпеченості:
 - незабезпечені;
 - забезпечені.

Види забезпечення (яке Товариство може приймати у вигляді застави (іпотеки) за кредитами):

- 1) нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири);
- 2) легкові автомобілі;
- 3) нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);
- 4) земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується в функціонуванні об'єкта;
- 5) іпотечні облигації, емітовані фінансовою установою, більше ніж 50 відсотків корпоративних прав якої належить державі та/або державним банкам, якість іпотечного покриття за якими відповідає вимогам законодавства України;
- 6) нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки);
- 7) земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки), і площа яких безпосередньо використовується в функціонуванні об'єкта;
- 8) транспортні засоби (крім легкових автомобілів);
- 9) об'єкти у формі цілісного майнового комплексу;
- 10) устаткування;
- 11) товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом (протягом строку зберігання товару на підставі застави цього свідоцтва);
- 12) цінні папери (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), емітовані резидентами, які внесені до першого рівня лістингу та перебувають у ньому не менше трьох місяців поспіль до дати розрахунку розміру резерву за фінансовим інструментом;

- 13) цінні папери, емітовані органами місцевого самоврядування;
- 14) товари в обороті або в переробці;
- 15) біологічні активи;
- 16) земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівля, продаж та зміна цільового призначення (використання) обмежені на законодавчому рівні) без земельних поліпшень, оформлених на правах власності;
- 17) майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку, за наявності листа-згоди банку чи трьохстороннього договору з банком, щодо виконання банком обмеження розпорядження Позичальником/Заставодавцем вкладом та договірною списання вкладу на користь Товариства у разі звернення стягнення на цей вклад;
- 18) порука суб'єкта господарювання та/або фізичної особи;
- 19) інше за рішенням Уповноваженого органу Кредитодавця.

Забезпечення, що приймається у заставу може бути прийнятним для Кредитодавця, тобто враховуватись при розрахунку резерву, з урахуванням обмежень, зазначених внутрішніми нормативними документами.

Кредитодавець приймає в заставу/іпотеку забезпечення у формі нерухомого майна, цілісного майнового комплексу, земельних ділянок або устаткування за умови, що вони розташовані на території України.

Кредитодавець приймає в заставу забезпечення у формі транспортних засобів за умови, що вони зареєстровані на території України.

Предметом застави не можуть бути:

- культурні цінності, що є об'єктами права державної чи комунальної власності і занесені або підлягають занесенню до Державного реєстру національного культурного надбання;

- пам'ятки культурної спадщини, занесені до Переліку пам'яток культурної спадщини, що не підлягають приватизації;

- вимоги, які мають особистий характер, а також інші вимоги, застава яких забороняється законом;

- об'єкти державної власності, приватизація яких заборонена законодавчими актами, а також майнові комплекси державних підприємств та їх структурних підрозділів, що знаходяться у процесі корпоратизації.

Розділ 3. Умови та порядок укладання договорів з клієнтами

3.1. Надання фінансового кредиту здійснюється на умовах платності, повернення, строковості шляхом укладання Договору фінансового кредиту.

3.2. Рішення про надання фінансового кредиту приймається Уповноваженим органом Кредитодавця.

3.3. Рішення про надання фінансового кредиту приймається на підставі надання Кредитодавцю наступних документів:

- у випадку, якщо Позичальником є юридична особа:

- заповнена заява-анкета встановленого зразка;

- установчі документи та виписка/ витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань або Товариство самостійно отримує відомості, що містяться про Клієнта в Єдиному державному реєстрі (у тому числі установчі документи юридичних осіб), у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів. Товариство отримує установчі документи юридичної особи шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданого/введеного представником юридичної особи. уповноважений працівник Товариства засвідчує своїм підписом / електронно-цифровим підписом роздруковані/скопійовані відомості з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про суб'єкта господарювання, отримані у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів;

- документи, що підтверджують повноваження керівників та/або підписантів договорів та інших супутніх документів;

- документи, необхідність надання яких встановлено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- документи, необхідні для визначення фінансового стану Позичальника.

- у випадку, якщо Позичальником є фізична особа-підприємець:

- заповнена заява-анкета встановленого зразка;

- копія заповнених сторінок паспорту та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (або серії та номера паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті);

- виписка/витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань або Товариство самостійно отримує відомості, що містяться про Клієнта в Єдиному державному реєстрі, у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів. Уповноважений працівник Товариства засвідчує своїм підписом/електронно-цифровим підписом роздруковані/скопійовані відомості з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про суб'єкта господарювання, отримані у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів;

- документи, необхідність надання яких встановлено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- документи, необхідні для визначення фінансового стану Позичальника.

- у випадку, якщо Позичальником є фізична особа:

- заповнена заява-анкета встановленого зразка;

- копія заповнених сторінок паспорту та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (або серії та номера паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті);

- документи, необхідність надання яких встановлено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- документи, необхідні для визначення фінансового стану Позичальника.

У випадку якщо кредит надається під забезпечення, Кредитодавець додатково визначає перелік документів в залежності від виду забезпечення.

Кредитодавець має право додатково вимагати від Позичальника надання належним чином завірених копій документів та довідок, які Кредитодавець визнає необхідними для прийняття рішення про надання фінансового кредиту.

3.4. Договір фінансового кредиту, у тому числі Генеральний договір фінансового кредиту, укладається у письмовій формі українською мовою по одному примірнику для кожної сторони. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

Примірник Договору, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.

3.5. Договір, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву договору;

- 2) номер, дату та місце укладення договору;

- 3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб,

фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до державного реєстру фінансових установ;

4) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

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

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

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

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

б) розмір фінансового кредиту зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його повернення та умови взаєморозрахунків;

7) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за наданий фінансовий кредит;

8) строк (термін) дії договору;

9) порядок зміни умов і припинення дії договору;

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

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

12) порядок та умови відмови від договору про надання фінансового кредиту (за наявності);

13) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг;

14) підтвердження, що інформація, яка зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Клієнту;

15б) обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових кредитів;

3.6 У договорі про надання фінансового кредиту можуть зазначатися й інші умови, визначені законодавством та нормативними актами Національного банку для цього виду фінансової послуги, а також визначені домовленістю сторін.

3.7 Примірник договору про надання фінансового кредиту, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються надавачем фінансових послуг споживачу одразу після його підписання сторонами.

3.8. Укладення Договору фінансового кредиту може бути пов'язано з необхідністю отримання Позичальником додаткових та/або супутніх платних послуг Кредитодавця та/або третіх осіб.

3.9. Такими послугами, що надаються Кредитодавцем, можуть бути, зокрема, але не виключно:

1) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про клієнта;

2) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про майно;

3) внесення запису про реєстрацію обтяження рухомого майна;

4) внесення запису про зміну обтяження рухомого майна;

5) отримання витягу з єдиного державного реєстру МВС з інформацією про

транспортний засіб .

3.10 Третіми особами, що надають додаткові та/або супутні послуги, пов'язанні з наданням фінансового кредиту, можуть бути, зокрема, але не виключно:

1) погоджені з Кредитодавцем нотаріуси, що надають послуги з нотаріального посвідчення договорів застави;

2) погоджені з Кредитодавцем суб'єкти оціночної діяльності, що надають послуги оцінки ринкової вартості предмету застави, що є забезпеченням за Договором фінансового кредиту;

3) погоджені з Кредитодавцем страхові компанії, що надають послуги страхування предмету застави, що є забезпеченням за Договором фінансового кредиту;

4) обрані Позичальником банки України, що надають послуги з розрахунково-касового обслуговування в процесі надання та погашення фінансового кредиту.

3.11 Кредитодавець повідомляє Позичальника про наявність, перелік і вартість додаткових та/або супутніх послуг Кредитодавця та третіх осіб, пов'язаних з наданням фінансового кредиту (у разі їх наявності). Інформування Споживача фінансових послуг здійснюється у порядку та відповідності до внутрішніх положень Кредитодавця, законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.12 Договори про надання додаткових та/або супутніх послуг укладаються відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.13. Кредитодавець не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених законом.

3.14. Кредитодавець не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку укладені Договори у разі незгоди Позичальника із пропозицією Кредитодавця збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення боргу.

3.15. Розрахунки за операціями з надання фінансових кредитів між Кредитодавцем та Позичальником здійснюються у національній валюті України.

3.16. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових кредитів Кредитодавець здійснює відповідно до чинного законодавства України.

Розділ 4. Порядок обліку, умови та строки зберігання договорів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових кредитів

4.1. Підписані договори фінансового кредиту та договори забезпечення підлягають обліку реєстрації та зберіганню у відповідності до цього розділу Правил.

4.2. Реєстрація та облік договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку.

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

- номер запису за порядком;
- дату та номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;
- код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної

податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – клієнта;

- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- дату закінчення строку дії договору (дату припинення дії договору)

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

4.4. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття 48 реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – клієнта;
- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме: дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів; суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором; суму винагороди; суму інших нарахувань згідно з умовами договору; загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки; графік отримання грошових коштів від клієнта Товариства за умови, що договором передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів Товариству за графіком;
- 7) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором (дата та номер платіжного документа).

У разі необхідності Товариство може доповнити картки обліку виконання договорів додатковою інформацією.

4.5. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість роздрукування інформації на будь-який момент, а також відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.6. З метою забезпечення збереженості договорів фінансового кредиту та договорів забезпечення, їх оригінали повинні зберігатися у спеціально відведених для цієї мети металевих сейфах, шафах, які надійно замикаються і до яких немає доступу третіх осіб.

4.7. Додаткові угоди та/або договори про внесення змін до договорів фінансового кредиту, договорів забезпечення зберігаються разом з відповідними договорами.

4.8. Копії договорів фінансового кредиту, договорів забезпечення та інші документи, що були використані під час прийняття рішення про надання фінансового кредиту та його обслуговування, формуються у справу, які зберігаються у спеціально відведених для цієї мети місцях (шафах, столах, які надійно замикаються і до яких немає доступу третіх осіб).

4.9. Після закінчення строку дії договору фінансового кредиту та повного виконання всіх зобов'язань, договори разом зі справами передаються до архіву Товариства та зберігаються протягом 5 (п'яти) років, якщо більш тривалий строк не визначено чинним законодавством України.

4.10. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів.

Розділ 5. Порядок доступу Позичальників до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів. Система захисту інформації

5.1. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 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 законодавства;
 - г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
 - д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до державного реєстру фінансових установ, 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 Національного банку;
 - 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);
- Надавач фінансових послуг забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.

5.2. Надавач фінансових послуг на вимогу клієнта зобов'язаний, надати йому таку інформацію про надавача фінансових послуг:

- 1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік його керівників;
- 3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;
- 4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

Розміщення відповідної інформації на веб-сайті надавача фінансових послуг вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації.

5.3. Якщо інше не передбачено спеціальним законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги надавач фінансових послуг зобов'язаний повідомити споживачу про:

- 1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно

з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:

а) мінімальний строк дії договору;

б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

в) порядок внесення змін до договору;

3) механізми захисту прав споживачів:

а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.

5.4. Інформація визначена пунктами 5.2, 5.3 надається клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті надавача фінансових послуг та/або посередника, та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом.

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

5.6. На вимогу клієнта надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).

Положення цього пункту не застосовується, якщо надавач фінансових послуг у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом.

5.7. Надавач фінансових послуг під час надання інформації споживачу зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

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

5.9 Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- вибір та встановлення систем резервного архівування та копіювання інформації;
- вибір та встановлення антивірусних програм;

5.10 Доступ співробітників Товариства до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають таємницю фінансової послуги, вважається правомірним, якщо співробітник:

- призначений наказом на відповідну посаду і згідно зі своїми функціональними обов'язками повинен мати доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають таємницю фінансової послуги;
- ознайомлений з внутрішнім нормативним документом Товариства про таємницю фінансової послуги та засвоїв його;
- надав письмове Зобов'язання про нерозголошення відомостей, що становлять таємницю фінансової послуги.

5.11 Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

Розділ 6. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів

6.1. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, які повинні забезпечити дотримання Товариством внутрішніх і зовнішніх нормативних актів при наданні фінансових послуг, достовірність і повноту інформації, а також спрямування їх на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок з забезпеченням захисту збереження активів, повноти і точності облікової документації.

6.2. Внутрішній контроль здійснюється Товариством з метою забезпечення:

- ефективності та результативності фінансово-господарської діяльності під час надання фінансових послуг;
- достовірності, повноти, об'єктивності та своєчасного складання та подання фінансової, бухгалтерської, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- дотримання законодавчих та нормативно-правових актів, установчих та внутрішніх документів Товариства.

6.3. Товариство забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництвом Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
- розподілу обов'язків під час надання фінансових послуг;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту (контролю).

6.4. Система внутрішнього контролю діє в Товаристві постійно, охоплює всі етапи діяльності Товариства та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного надання фінансових послуг;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення надання фінансових послуг і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Товариства щодо надання цих послуг, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Товариства;
- подальший контроль, який проводиться Службою внутрішнього аудиту на підставі звітів, наданих відповідальними особами Товариства про виконання заходів по усуненню недоліків та врахуванню рекомендацій внутрішнього аудиту у встановлені терміни; на підставі перевірки регламентуючих документів Товариства (протоколів органів управління, наказів, розпоряджень, тощо); шляхом проведення вибіркової перевірки; в обов'язковому порядку під час наступних тематичних перевірок.

6.5. Служба внутрішнього аудиту є структурним підрозділом Товариства, який здійснює внутрішній аудит (контроль), не бере участі в операційній діяльності Товариства і є органом оперативного контролю Наглядової ради Товариства.

6.6. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- виконання інших передбачених законодавством функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

6.7. Внутрішній аудит Товариства забезпечує контроль за:

- здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами;
- здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- перевіркою та оцінкою ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями;
- своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності, та здійсненням моніторингу діяльності з їх мінімізації;
- дотриманням встановлених Національним банком пруденційних вимог, та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

6.8. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства Служба внутрішнього аудиту не рідше ніж один раз на рік звітує Наглядовій раді Товариства.

Розділ 7. Відповідальність посадових осіб, до обов'язків яких належать безпосередньо робота з Позичальниками, укладання та виконання договорів фінансового кредиту

7.1. Посадові особи Кредитодавця не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Кредитодавцем будь-якого зобов'язання на їх користь.

7.2. Посадові особи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства у якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

7.3. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з Клієнтами, які під час виконання своїх функцій безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, яка відповідно до законодавства віднесена до інформації з обмеженим доступом, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

7.4. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з Клієнтами зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- надавати органам контролю Кредитодавця документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію, звіти про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Кредитодавця;
- не завдавати шкоди інтересам Кредитодавця, не порушувати прав та інтересів Позичальників Товариства;
- нести встановлену законодавством відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

7.5. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з Клієнтами несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

7.6. Ступінь відповідальності посадових осіб, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з Клієнтами, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

Розділ 8. Порядок формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності

8.1. З метою покриття можливих збитків від зменшення корисності за кредитними операціями Товариство здійснює формування резервів, відповідно внутрішніх порядків.

8.2. Бухгалтерський облік формування резервів здійснюється відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимог Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку. Податковий облік сформованих резервів регулюється Податковим кодексом України.

Розділ 9. Опис завдань, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства під час надання фінансових кредитів

9.1. Основними завданнями, які підлягають виконанню структурними підрозділами Товариства у процесі надання фінансових кредитів є знання та дотримання чинного законодавства України, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, внутрішніх регламентуючих документів Товариства, у тому числі посадових інструкцій, та рішень органів управління Товариства.

9.2. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

9.3. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів Товариства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

9.4. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

9.5. Виконавчим органом Товариства є Правління. Керівником Товариства є голова Правління, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно з повноваженнями, визначеними статутом.

9.6. Завданням Правління Товариства є організація напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

9.7. Завданням підрозділу, який здійснює бухгалтерський облік, є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.8. Завданням працівників юридичного підрозділу є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства України.

9.9. Завданням підрозділу, який здійснює оцінку ризиків під час надання фінансових кредитів є оцінка фінансового стану Клієнтів та розрахунок резервів за кредитами.

9.10. Завданням підрозділу, який залучений безпосередньо до роботи з Клієнтами у процесі надання фінансових кредитів є надання консультації Клієнтам з питань кредитування, підготовка до укладання, супроводження та припинення укладених договорів, ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку;

9.11. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є здійснення заходів, передбачених законодавством з питань проведення фінансового моніторингу операцій з надання фінансових послуг.

9.12. Завданням служби безпеки є оцінка ділової репутації Позичальника, перевірка та моніторинг заставного майна.

Розділ 10. Заключні положення

10.1. Ці Правила набувають чинності з моменту їх затвердження рішенням Правління, та є чинними до моменту їх скасування або до прийняття нового внутрішнього документу, який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Кредитодавця та чинним законодавством України.

10.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються рішенням Правління Кредитодавця, оформлюються окремим додатком до цих Правил або шляхом їх викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої. У разі внесення змін до внутрішніх документів Кредитодавця, Правила застосовується з урахуванням таких змін.

10.3. У разі невідповідності будь-якої частини Правил законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України.

10.4. Ці Правила є обов'язковими для виконання і використання в роботі всіма працівниками Кредитодавця, які пов'язані зі здійсненням фінансових кредитних послуг Кредитодавця.

05.04.2024

Усього у цьому документі пронумеровано, прошито та скріплено підписом

15(П'ятнадцять) аркушів

Голова Фракції

ТОВ «ФК «ФБ КРЕДИТ»

Васильченко О.В.

