

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ № 02-14/04/2021  
від «14» квітня 2021 року

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,  
В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ,  
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЛАКІ КРЕДИТ»**

(нова редакція)

**м. Київ, 2021**

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАКІ КРЕДИТ» (далі – Товариство) у своїй діяльності при надання послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, дотримується цих Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі – Правила) та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України.

1.3. Загальні умови та порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про споживче кредитування», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1.4. За кредитним договором (договором про надання споживчого або підприємницького кредиту), далі – Договір, Товариство (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) клієнтові у розмірі та на умовах, встановлених Договором, а клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Особливості регулювання відносин за договором про надання споживчого кредиту встановлені законом.

1.5. Термін «споживач» та «клієнт» вживаються в цьому документі у значеннях, наведених в Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", якщо інше прямо не вказано в документі.

## **2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ**

2.1. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки і плати, комісій за надання та обслуговування кредиту.

2.2. Товариство надає кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам у разі наявності в них реальних можливостей забезпечення своєчасного повернення кредиту та сплати процентів (комісійних) за користування кредитом. Товариство спеціалізується на автокредитуванні фізичних осіб (надання кредитів під заставу транспортних засобів та/або купівлю транспортних засобів, в тому числі з подальшою їх заставою або без такої). Дана спеціалізація ніяким чином не позбавляє Товариство можливості надавати кредити на інші потреби та цілі відповідно до цих Правил, прийнятих рішень та внутрішніх політик Товариства (за наявності). Основними умовами надання кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених Договором та/або прийнятих Товариством рішень, кредити повинні бути забезпечені.

2.2.1. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений клієнтом Товариству у термін, визначений Договором, з відповідною оплатою за користування ним.

2.2.2. Принцип цільового використання кредиту передбачає використання клієнтом кредиту на конкретні цілі, обумовлені Договором.

2.2.3. Принцип забезпеченості кредиту означає наявність у Товариства права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення кредиту через неплатоспроможність клієнта. Мета реалізації цього принципу – зменшити ризик кредитної операції. Майнові інтереси Товариства мають бути повною мірою захищені у разі можливого порушення клієнтом узятих на себе зобов'язань шляхом задоволення вимоги за рахунок реалізації предмету забезпечення, передбаченого Договором, або іншого майна клієнта або гарантій та порук. Кредит надається під певне реальне забезпечення – заставу, гарантію, поручительство,

страхування та ін.

2.3. Кредитні взаємовідносини регламентуються Договорами, укладеними між Товариством і клієнтом в письмовій формі, в тому числі електронній формі. Договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін. Договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено законом, повинні містити наступні умови:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу проживання;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії Договору;
- порядок зміни і припинення дії Договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана клієнту;
- інші умови, визначені законодавством;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.4. Розгляд товариством можливості надання клієнту кредиту та укладення Договору здійснюється при наданні клієнтом Товариству наступних документів:

2.4.1. Для фізичних осіб:

- Анкета (заява-анкета/заява про надання кредиту) клієнта за встановленою Товариством формою (якщо необхідність подання такого документу визначена Товариством за окремою формою) або у вигляді усної заявки на кредит;
- Паспорт/ паспортні дані;
- Довідка/дані про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- Інші документи, та інформація, що можуть визначені законодавством у сфері фінансового моніторингу;
- документи/дані, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності/кредитоспроможності клієнта.

На вимогу Товариства клієнт додатково надає наступні документи:

- довідка з обслуговуючих банків та/або фінансових установ та/або інших кредиторів про всі отримані кредити (фінансові, споживчі, комерційні): розмір кредиту, дата видачі, дата погашення по договору, процента ставка, забезпечення, фінансова дисципліна та стан обслуговування боргу (наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит);
- діючі договори щодо отриманого кредиту (за наявності кредитів в банках, інших фінансових установах інших кредиторів);
- згода банків-кредиторів, фінансових установ-кредиторів, інших кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо

договорами, укладеними з банками, фінансовими установами, іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);

- інші документи, на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту клієнту.

2.4.2. Для фізичних осіб-підприємців додатково до документів, визначених у п. 2.4.1, на вимогу Товариства клієнт надає наступні документи:

- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка про взяття на облік платника податків (за наявності), а при застосуванні спрощеної системи оподаткування – витяг з реєстру платників єдиного податку;
- повідомлення про взяття на облік платника єдиного внеску (за наявності);
- патенти, ліцензії, сертифікати, дозволи, свідоцтва, якщо поточна діяльність підлягає патентуванню, ліцензуванню тощо;
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки (за необхідності);
- податкова декларація про майновий стан і доходи за останні 3 роки (або з дати державної реєстрації), при застосуванні спрощеної системи оподаткування - податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи-підприємця за останні 12 кварталних звітних періодів (за наявності);
- техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;
- довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби (за потреби);
- довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування (за потреби).

2.4.3. Для юридичних осіб:

- анкета клієнта за встановленою Товариством формою;
- установчі документи шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником клієнта. Якщо в ЄДР немає установчих документів, то клієнт надає засвідчену копію зареєстрованого установчого документа.
- довідка про взяття на облік платника податків (за наявності);
- 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;
- паспорт, довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків керівника та/або особи уповноваженої підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису);
- довідки з обслуговуючих банків про відкриті рахунки.

На вимогу Товариства клієнт-юридична особа додатково надає наступні документи:

- фінансова звітність за попередні 12 кварталних звітних періодів (за наявності);
- перелік основних засобів, нематеріальних активів, капітальних та фінансових інвестицій станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- перелік залишків запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- перелік дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на

- останню звітну дату та перше число поточного місяця;
- декларація про прибуток підприємства за попередній звітний рік та останній звітний період, при спрощеній системі оподаткування - податкова декларація платника єдиного податку - юридичної особи, для платників фіксованого сільськогосподарського податку - податкова декларація з фіксованого сільськогосподарського податку та розрахунок частки сільськогосподарського товаровиробництва;
  - довідка про відсутність заборгованості з податків, зборів, що контролюються органами державної податкової служби (за потреби);
  - довідка про відсутність заборгованості із сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та страхових коштів до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування (за потреби);
  - діючі кредитні договори, договори застави, поручительства та гарантії;
  - згода кредиторів на отримання кредиту та/або передачу в заставу майна, наданні поруки (у випадку, якщо договорами, укладеними з іншими кредиторами, передбачена обов'язковість отримання такої згоди);
  - договори оренди або документи, що підтверджують право власності на приміщення, де здійснюється діяльність (за потреби);
  - копії договорів, під виконання яких береться кредит, зі всіма специфікаціями та додатками;
  - техніко-економічне обґрунтування погашення кредиту;
  - інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання кредиту клієнту.

2.5. Для одержання кредиту клієнт звертається до Товариства. Юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності можуть звернутися за отриманням кредиту до Товариства лише за особистої присутності (очне звернення). Для фізичних осіб отримання кредитів може бути забезпечено як шляхом очного звернення так і шляхом електронного звернення (онлайн кредити).

2.5.1. У разі очного звернення, форма звернення може бути усною та/або у вигляді листа, клопотання, заяви. Якщо звернення було зафіксовано в документі, то такий документ повинен містити необхідну суму кредиту, терміни погашення.

2.5.2. У разі електронного звернення, форма звернення реалізовується на сайті Товариства <https://luckycredit.org> (далі – Веб-сайт). Клієнт обирає бажані умови кредитування формуючи електронну заявку і розпочинає реєстрацію в Інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства доступ до якої забезпечується через Веб-сайт Товариства, відповідно до процесів та технічних можливостей такої системи.

2.6. Після отримання заявки клієнта (очної, письмової, електронної) Товариство самостійно та/або з залученням третіх осіб в обов'язковому порядку здійснює оцінку кредитоспроможності клієнта та достовірності наданої клієнтом інформації, враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби - доходи клієнта. Оцінка кредитоспроможності клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. З цією метою Товариство здійснює запити до бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими клієнтом - фізичною особою номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої інформації.

2.7. Після здійснення аналізу повної інформації Товариство приймає рішення про укладання Договору, про яке повідомляє клієнта усно, письмово або засобами електронної пошти.

2.7.1. Товариство може запропонувати укладання Договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних клієнтом в заявці на отримання кредиту.

2.8. Рішення про надання клієнту кредиту приймається відповідно до статуту та внутрішніх положень Товариства, які регулюють кредитну діяльність (за наявності), на підставі документів, отриманих від клієнта та іншої наявної інформації.

2.9. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство:

2.9.1. За підприємницькими кредитами укладає з клієнтом Договір, відповідно до якого на умовах та в визначеному сторонами порядку надає кредитні кошти клієнту;

2.9.2. За споживчими кредитами надає споживачу (клієнту – фізичній особі) інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

2.9.2.1. Для споживчих кредитів, що перевищують розмір однієї мінімальної заробітної плати, зазначена інформація безоплатно надається Товариством споживачу (клієнту – фізичній особі) за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (електронній) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

Для споживчих кредитів, загальний розмір яких не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, Паспорт споживчого кредиту для ознайомлення та підписання споживачу не надається. Ознайомлення споживача з умовами кредитування здійснюється шляхом розміщення на Веб-сайті Товариства обов'язкової інформації для клієнта, яка включає інформацію про умови кредитування (максимальну суму, розмір процентів за користування кредитом, строк кредиту та інше). Крім того споживачу перед укладанням надається для ознайомлення Договір щодо надання кредиту, який споживач має можливість укласти або відмовитися від такого укладення)

За бажанням Товариства Паспорт споживчого кредиту може надаватися споживачу і за кредитами, що не перевищують однієї мінімальної заробітної плати.

2.9.2.2. Після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту, споживач підписує його:

У разі очного звернення – власноручним підписом;

У разі електронного звернення - електронним підписом.

Після ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту споживач може погодитися з умовами надання кредиту або відмовитись.

2.10. У випадку готовності споживача укласти Договір споживач підписує власноручним або електронним підписом (залежно від форми, способу укладення Договору) Договір, в тому числі, але не виключно, шляхом підписання Договору складеного у вигляді єдиного документу або шляхом підписання індивідуальної частини про приєднання до умов Договору, складеного у вигляді публічної пропозиції розміщеної на Веб-сайті Товариства або шляхом підписання заяви про акцепт Договору або в інший спосіб, що не суперечить чинному законодавству України.

2.11. Після набуття Договором юридичної сили він є обов'язковим для його виконання всіма сторонами Договору.

2.12. Кредит може надаватись Товариством споживачу в залежності від умов Договору, таким чином:

- у безготівковій формі;
- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно рахунків, заяв та/або за реквізитами вказаними в Договорі та погодженими сторонами;
- іншим чином, що не суперечить законодавству України.

2.13. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору.

2.14. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового погашення кредиту та дострокового внесення споживачем інших платежів, передбачених Договором, якщо інше не передбачено законодавством України.

2.15. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавством України.

2.16. Факт повного виконання клієнтом фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом (довідкою).

### **3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ**

3.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- короткострокові – до 12 місяців включно;
- довгострокові – понад 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпечені заставою (майном, майновими правами, цінними паперами);
- гарантовані (банками, фінансовими активами чи майном третьої особи);
- з іншим забезпеченням (поручительство, свідоцтво страхової організації);
- незабезпечені (бланкові).

3.1.4. За методами надання:

- однією повною сумою, передбаченою Договором;
- у вигляді кредитної лінії у тому числі:
- відновлювальної кредитної лінії – кредит надається та повертається частинами (траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування Кредитом таким чином, що по мірі повернення клієнтом наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії відновлюється.
- невідновлювальної кредитної лінії – кредит надається та повертається частинами(траншами) у межах ліміту кредитної лінії та в межах строку користування Кредитом таким чином, що по мірі повернення клієнтом наданих раніше грошових коштів ліміт кредитної лінії не відновлюється.

3.1.5. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку Договору;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Договором.

3.2. Сума кредиту, що надається клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.3. Оцінка кредитоспроможності клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу фінансової звітності клієнта та інших даних щодо ідентифікації/верифікації клієнта, його фінансового стану та результатів діяльності.

3.4. Проценти нараховуються за методом визначеним Договором, в тому числі, але не виключно, таке нарахування може здійснюватися на фактичну суму заборгованості за кредитом або на початкову суму кредиту, починаючи з дня надання кредиту клієнту (не включаючи або включаючи цей день) до дати повного погашення (не включаючи або включаючи цей день), методом «факт/360» або «факт/факт» тощо. Сторони також можуть визначати в Договорі відповідні строки, протягом якого здійснюється нарахування процентів.

3.5. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та інших факторів.

3.6. У випадку неповернення кредиту Товариство має право звернути стягнення на майно, що є предметом застави у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення боргу клієнта.

#### **4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Товариство зберігає Договори та інші документи, пов'язані з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними. У разі наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом із відповідними Договорами. Облікова та реєструюча система Товариства має забезпечувати облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг та створюється відповідно до вимог, що встановлені Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28

серпня 2003 року № 41.

4.2. Облік та реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством електронного обліку та реєстрації укладених та виконаних Договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.3. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг Товариством з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

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

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

4.6. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється виключно з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

## **5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

5.1. Товариство забезпечує клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством.

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

5.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує наступну інформацію (у разі її наявності у Товариства):

- Про повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- Про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- Відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- Відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- Відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- Річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- Рішення про ліквідацію фінансової установи;
- Інформацію про тарифи, ціни та умови надання фінансових послуг;
- Іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

5.4. Товариство додатково на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п.5.3. Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на Веб-сторінку Товариства з необхідною інформацією.

5.5. Перед укладенням Договору Товариство шляхом розміщення на Веб-сайті надає клієнту доступ до інформації про :

5.5.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

- найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Споживачів;
- найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
- відомості про державну реєстрацію Товариства;



- інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
- інформацію щодо наявності у Товариства, права на надання фінансової послуги;
- контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

5.5.2. Фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

5.5.3. Договір:

- наявність у клієнта права на відмову від Договору;

- строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору;
- мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);
- наявність у клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;
- порядок внесення змін та доповнень до Договору;
- неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди споживача;

5.5.4. Механізми захисту прав споживачів:

- можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів;
- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

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

5.6. 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.

5.7. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до частини 4 статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше ніж за останні три роки.

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

6.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється окремою посадовою особою або структурним підрозділом, що визначається (утворюється) рішенням загальних зборів учасників Товариства.

6.2. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Структурний підрозділ, який проводить внутрішній аудит (контроль), організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

6.3. 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 законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

6.4. Завдання та функції, статус і роль, права та обов'язки, вимоги щодо професійної підготовки та професійного досвіду, обсяги та напрями роботи, обов'язки із звітування

структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, визначається та регламентується внутрішнім положенням Товариства про структурний підрозділ або окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

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

7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо 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 законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність: - за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;

- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

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

## **7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА**

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

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

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

8.4. Керівник Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства. Керівник Товариства вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства.

Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

8.5. Завданням бухгалтерської служби, головного бухгалтера 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.

8.6. Завданням працівників юридичної служби (у разі створення) 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. У разі не створення вказаної служби зазначені завдання виконуються керівником та головним бухгалтером Товариства.

8.7. Завданням фінансово-економічної служби (у разі створення) є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства. У разі не створення вказаної служби зазначені завдання виконуються головним бухгалтером Товариства.

8.8. Завданням відділу по роботі з персоналом (у разі створення) є участь у формуванні кадрової політики Товариства, розробка посадових інструкцій та правил внутрішнього трудового розпорядку, забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства, формує особливі справи працівників Товариства. У разі не створення вказаної служби зазначені завдання виконуються керівником та головним бухгалтером Товариства.

8.9. Завданням відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Товаристві 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.

## **9. ІНШІ УМОВИ**

9.1. Форми заявок на отримання кредиту, Договорів та інших документів визначаються Товариством у встановленому ним порядку.

9.2. Заявки на отримання кредиту, паспорти споживчого кредиту, Договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

## **10. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ**

10.1. Правила затверджуються уповноваженим органом (посадовою особою) Товариства та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах, та підлягають розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства.

10.2. Правила діють включно до дати затвердження та оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на Веб-сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

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

10.4. У всьому іншому, що не передбачено даними Правилами, Товариство та його клієнти керуються положеннями законодавства України.

10.5. У випадку невідповідності будь-якої частини даних Правил законодавству України, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових нормативно-правових актів, дані Правила будуть діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України.