

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
Загальними зборами учасників  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»  
Протокол №2506/1 від 25 червня 2021 року

**ПРАВИЛА**  
**про порядок надання коштів у позику,**  
**в тому числі і на умовах фінансового кредиту**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»**

МІСТО ЛЬВІВ  
2021 РІК

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (надалі за текстом - «Товариство»), у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту дотримується цих Правил про порядок надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі за текстом - «Правила») та чинного законодавства України.
- 1.2. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (у тому числі договорів про споживчий кредит) з юридичними особами, фізичними особами чи фізичними особами - підприємцями (надалі за текстом – «Клієнти»), порядок зберігання таких договорів, 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, та систему захисту інформації, 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, а також завдання, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства, у разі їх створення.
- 1.3. Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства.
- 1.4. Правила розміщуються на веб-сторінці Товариства.
- 1.5. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять чинні).

## 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

- 2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється на договірних засадах шляхом укладення договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі за текстом – «Договір»). Договори повинні містити істотні умови передбачені цими Правилами та законодавством.
- 2.2. До укладення Договору Товариство надає Клієнту 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. Зазначена інформація безоплатно надається Товариством Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) та відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) у порядку, визначеному законодавством) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.
- 2.3. Підставою для укладання Договору є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб, та які можуть вимагатися чинним законодавством України, у тому числі, але не виключно, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 2.4. Рішення про укладення Договору приймається уповноваженою особою Товариства на підставі заяви, поданої Клієнтом та аналізу предмету Договору. Строк прийняття рішення про укладення Договору не може перевищувати 10 (десяти) робочих днів, але, в залежності від суми договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, може бути збільшений за рішенням уповноваженої особи Товариства.
- 2.5. Рішення про укладення Договору приймається на підставі заяви Клієнта та наступних документів:
  - 2.5.1. Клієнти – юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:
    - копії установчих документів (статут);

- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- документи, що засвідчують повноваження особи на підписання Договору;
- документи про фінансовий стан Клієнта;
- інші документи за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

2.5.2. Клієнти – фізичні особи та фізичні особи – підприємці для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (тільки для фізичних осіб-підприємців);
- документи, що підтверджують платоспроможність Клієнта;
- інші документи, за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються Клієнтом-фізичною особою (за наявності у фізичної особи-підприємця – і печаткою). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

2.6. У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства, Товариство має право відмовити такому Клієнту в укладенні Договору.

2.7. Договір між Товариством і Клієнтом укладається у письмовій формі. Договір повинен містити наступні умови:

- назву документа;
- найменування (назву), місцезнаходження (адресу) та реквізити Товариства;
- відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- предмет Договору - найменування фінансової операції, тип кредиту (кредит), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту у грошовому виразі;
- порядок та умови надання кредиту, строки розрахунків;
- термін, у який Товариство зобов'язане надати кредит, а Клієнт його повернути, термін дії Договору, порядок зміни і припинення дії Договору;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- процентна ставка за Договором, її тип (фіксована), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для Клієнта на дату укладення Договору із зазначенням усіх припущень, використаних для обчислення такої ставки;
- права та обов'язки Товариства та Клієнта за Договором;
- відповідальність Товариства та Клієнта за порушення умов Договору, що включає в себе його невиконання або неналежне виконання;
- підтвердження, ознайомлення Клієнта з нормами ч. 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», положеннями Закону України «Про захист прав споживачів» та Закону України «Про споживче кредитування», цими Правилами;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту, порядок дострокового повернення кредитних коштів;

- види забезпечення наданого фінансового кредиту (якщо надання фінансової послуги передбачають умови отримання забезпечення);
  - порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;
  - інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором;
  - інші умови за згодою Сторін<sup>1</sup>;
  - підписи Сторін Договору.
- 2.8. Оформлення Договору на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Товариства, який призначається Директором Товариства.
- 2.9. Договір укладається виключно в письмовій формі відповідно до ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 2.10. Обов'язок доведення того, що примірник Договору (змін до нього) був переданий Клієнту, покладається на Товариство
- 2.11. Позика, в тому числі і на умовах фінансового кредиту може надаватись Товариством у готівковій формі та у безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України та відповідно до умов Договору.
- 2.12. Погашення та внесення плати за користування кредитними коштами здійснюється відповідно до умов Договору.
- 2.13. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно з чинним законодавством України.
- 2.14. Факт повного виконання Клієнтом фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом.
- 2.15. Позика, в тому числі і на умовах фінансового кредиту надається Позичальникові на платній основі. Товариство одержує від Позичальника проценти в розмірі і порядку, встановленому Договором. Розмір процентів та порядок їх сплати, розрахунок реальної річної процентної ставки, загальної вартості кредиту та загальних витрат по кредиту (для споживчих кредитів) встановлюються Договором залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.
- 2.16. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або графіком платежів, за винятком випадків, встановлених законодавством.
- 2.17. Сума позики визначається з урахуванням платоспроможності Клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.
- 2.18. Проценти за Договором попередньо визначаються у графіку платежів за фактичну кількість календарних днів користування коштами, наданими у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, за виключенням дня отримання кредиту.
- 2.19. Загальна вартість кредиту та реальна річна процентна ставка за Договором зазначається у графіку платежів, який є додатком до Договору. Обчислення реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту здійснюється на припущенні, що Договір залишатиметься дійсним протягом погодженого строку та що Сторони виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначених у Договорі.
- 2.20. Договір може передбачати надання забезпечення виконання зобов'язань Клієнта, у тому числі, але не виключно, застави та/або поруки.

---

<sup>1</sup> Термін «Сторони» вживається у значенні, визначеному в Примірному договорі про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що є Додатком № 1 до цих Правил.

- 2.21. У випадках, передбачених законодавством та Договором, Клієнт має право відмовитися від одержання кредиту та/або достроково повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.
- 2.22. Товариство має право відмовитись від надання Клієнту кредиту частково або в повному обсязі у разі:
- 2.22.1. наявності обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнту кредит своєчасно не буде повернутий;
  - 2.22.2. у разі технічної неможливості перерахувати Клієнту грошові кошти (недійсність платіжної картки Клієнта тощо);
  - 2.22.3. у разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або Правилами;
  - 2.22.4. з інших підстав, передбачених законодавством.
- 2.23. Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі у разі:
- 2.23.1. затримання сплати Клієнтом частини кредиту та/або процентів за користування кредитом на строк, що перевищує один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла – щонайменше на три календарні місяці;
  - 2.23.2. в інших випадках, передбачених законодавством України.
- У такому разі Товариство зобов'язане у письмовій формі повідомити Клієнта про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.
- Якщо Товариство відповідно до умов Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення кредиту, такі платежі або повернення кредиту здійснюються Клієнтом протягом 30 календарних днів, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла – 60 календарних днів з дня одержання від Товариства повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов Договору, вимога Товариства втрачає чинність.

### **3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО ОРГАНУ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

- 3.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням фінансових послуг Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання). Облікова та реєструюча система договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.
- 3.2. Реєстрація Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів (надалі за текстом – «**Журнал обліку**») та карток обліку укладених та виконаних Договорів (надалі за текстом – «**Картка обліку**»), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.
- 3.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:
- 3.3.1. Номер запису за порядком;
  - 3.3.2. Дата і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
  - 3.3.3. Найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, фізичної особи – підприємця;
  - 3.3.4. Код за ЄДРПОУ юридичної особи - споживача фінансових послуг (реєстраційний номер облікової картки платника податків 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 контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));

- 3.3.5. Розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;
- 3.3.6. Дата закінчення строку дії Договору (дата анулювання або припинення дії Договору).
- 3.4. У Картках обліку виконання Договорів обов'язково зазначається така інформація:
  - 3.4.1. Номер картки;
  - 3.4.2. Дата укладення та строк дії Договору;
  - 3.4.3. Найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, фізичної особи - підприємця;
  - 3.4.4. Код за ЄДРПОУ юридичної особи - споживача фінансових послуг (реєстраційний номер облікової картки платника податків 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 контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));
  - 3.4.5. Вид фінансового активу, який є предметом Договору;
  - 3.4.6. Відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
    - Дата отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
    - Сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором;
    - Сума винагороди;
    - Сума інших нарахувань згідно з умовами Договору;
    - Загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.
- 3.5. Журнал обліку та Картки обліку в електронній формі ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію із Журналу та Карток обліку виконання Договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку та Картки обліку додатковою інформацією. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності для її подання до органу, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

- 4.1. Договори зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань або припинення Договору. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.
- 4.2. Усі укладені Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, сформовані у справі тимчасового зберігання, зберігаються у металевій шафі. Справи тимчасового зберігання не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів обкладинки не проводиться. Укладені в письмовій формі Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, після закінчення ділового року, групуються для зберігання в архіві Товариства у справі тривалого строку зберігання. Такі справи підшиваються в обкладинку з твердого картону, аркуші справи нумеруються, складається підсумковий напис, складається (у разі необхідності) внутрішній опис документів, оформлюється обкладинка справи.
- 4.3. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період. Розгляд питання про визначення справ для знищення після закінчення строку їх зберігання здійснюється Директором Товариства. У випадках прийняття рішення про знищення справ, складається акт знищення справ, який підписується відповідальною особою, яка провела знищення справ та/або Директором Товариства.

- 4.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах таким чином, щоб забезпечити можливість їх друку та відновлення втраченої інформації у разі виникнення обставин непереборної сили.
- 4.5. Видача Договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу уповноваженого органу Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено Договір, номер Договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.
- 4.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення Договору допускається з дозволу Директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії Договору.

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

- 5.1. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:
  - 5.1.1. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
  - 5.1.2. перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
  - 5.1.3. перелік послуг, що надаються Товариству;
  - 5.1.4. ціну/тарифи фінансових послуг;
  - 5.1.5. кількість акцій фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
  - 5.1.6. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право па отримання якої закріплено в законах України.
- 5.2. Товариство до укладення з Клієнтом Договору додатково надає йому інформацію про:
  - 5.2.1. фінансову послугу, що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
  - 5.2.2. умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
  - 5.2.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
  - 5.2.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
  - 5.2.5. механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
  - 5.2.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
  - 5.2.7. розмір винагороди Товариства у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.
- 5.3. Товариство також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, встановлених законодавством, таку інформацію:
  - 5.3.1. повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
  - 5.3.2. перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
  - 5.3.3. відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
  - 5.3.4. відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
  - 5.3.5. відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
  - 5.3.6. відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
  - 5.3.7. річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

- 5.3.8. відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
  - 5.3.9. рішення про ліквідацію Товариства;
  - 5.3.10. іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.
- 5.4. Після укладення Договору Товариство на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за 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 законодавством, а також Договором.
  - 5.5. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
  - 5.6. Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.
  - 5.7. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або службову інформацію.
  - 5.8. До службової інформації відноситься будь-яка інформація про укладені Договори або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або Договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами. Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.
  - 5.9. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання конфіденційної та/або службової інформації виключно відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

- 6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг, а саме, послуги надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 6.2. Внутрішній аудит (контроль) – це сукупність процедур, що передбачає:
  - 6.2.1. нагляд за поточною діяльністю Товариства;
  - 6.2.2. контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень загальних зборів учасників Товариства;
  - 6.2.3. перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
  - 6.2.4. аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
  - 6.2.5. виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- 6.3. Загальні збори учасників Товариства формують структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю), відповідно до чинного законодавства. Контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та перевірок, які проводяться не рідше одного разу на рік.



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

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

- 7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:
  - 7.1.1. виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
  - 7.1.2. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
  - 7.1.3. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
  - 7.1.4. надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
  - 7.1.5. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;
  - 7.1.6. нести встановлену законом майнову відповідальність.
- 7.2. 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, зокрема:
  - 7.2.1. матеріальну відповідальність – на підставі та у межах, визначених законодавством України про працю;
  - 7.2.2. цивільно-правову відповідальність – на підставі та у межах, визначених цивільним законодавством України;
  - 7.2.3. адміністративну відповідальність – на підставі та у межах, визначених законодавством України про адміністративні правопорушення;
  - 7.2.4. кримінальну відповідальність – на підставі та у межах, визначених законодавством України про кримінальну відповідальність.
- 7.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

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

- 8.1. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно - правового характеру.
- 8.2. Завдання, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства:
  - 8.2.1. аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення рекомендацій зовнішніх аудиторів;
  - 8.2.2. взаємодія з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариства;
  - 8.2.3. участь у службових розслідуваннях та інформування компетентного органу Товариства, визначеного відповідно до Статуту Товариства, про результати таких розслідувань;
  - 8.2.4. розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю).
- 8.3. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи та за умови виконання таких вимог:

- 8.3.1. інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Державного реєстру фінансових установ;
  - 8.3.2. повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
  - 8.3.3. дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансової послуги.
- 8.4. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:
- 8.4.1. укладення Договорів;
  - 8.4.2. ознайомлення Клієнта з цими Правилами, умовами Договору;
  - 8.4.3. ведення відокремленими підрозділами реєстрів, а також Журналу обліку укладених та виконаних Договорів;
  - 8.4.4. закриття Договору.