

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**Протоколом Загальних зборів учасників
ТОВ «КРЕДЕКС»**

№ 10/10/2017 від «10» жовтня 2017 р.

Генеральний директор

Гаркуша Л.В.
Гаркуша Л.В.



**ПРАВИЛА
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового
кредиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДЕКС»**

(нова редакція)

м. Київ – 2017 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС» (надалі також Товариство або Фінансова установа) у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі також фінансова послуга, позика), дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Правила розроблені у відповідності до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та інших нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1.3. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів про надання фінансової послуги, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, 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 тощо.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Терміни, що вживаються в Правилах та Договорах надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту вживаються в наступному значенні:

Фінансова установа - фінансова компанія (Товариство), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до закону та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі укладання з клієнтами Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Позичальник – фізична або юридична особа, яка уклала або має намір укласти Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - грошові кошти надані Товариством юридичній або фізичній особі у безготівковій формі під процент у розмірі та на умовах передбачених договором з дотриманням вимоги повернути кошти та сплатити проценти у визначений строк.

Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виражені у процентах річних від загального розміру виданої позики.

Загальні витрати за надання фінансової послуги у вигляді надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту – витрати позичальника, включаючи проценти за користування фінансовою послугою, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги фінансової установи для отримання, обслуговування і повернення коштів, наданих у позику.

2.2. Надання фінансової послуги здійснюється на умовах платності (включно з усіма виплатами Товариства), шляхом укладення договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі також Договір) з юридичними або фізичними особами (надалі також Позичальник, Клієнт).

2.3. Договір укладається шляхом пропозиції однієї сторони укласти договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною. Договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору.

2.4. Договір укладається лише в письмовій формі.

2.5. До укладення Договору фінансова установа надає Позичальнику інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору. Зазначена інформація безоплатно надається фінансовою установою Позичальнику за спеціальною формою (**Інформація про фінансову послугу, яка надається споживачу до укладення договору**), встановленою у Додатку 1 до цих ПРАВИЛ, у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

2.6. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг повинні містити істотні умови передбачені цими ПРАВИЛАМИ та чинним законодавством України, що регулює таку фінансову послугу.

До істотних умов належить:

- назва документа;
- найменування, місцезнаходження Товариства;

- ПІБ та місце проживання фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, або найменування, місцезнаходження юридичної особи, інші реквізити Клієнта;
- предмет договору, найменування фінансової операції, мета отримання фінансової послуги;
- порядок та умови надання фінансової послуги;
- загальний розмір наданої фінансової послуги;
- процентна ставка за користування фінансовою послугою, її тип, порядок обчислення;
- реальна річна процентна ставка та загальна вартість фінансової послуги для Позичальника на дату укладення Договору;
- термін, у який Товариство зобов'язане надати фінансову послугу;
- види забезпечення фінансової послуги;
- порядок повернення фінансової послуги та сплати процентів за користування нею, включно із кількістю платежів, їх розміром;
- строк на який надається фінансова послуга та термін дії Договору;
- необхідність укладання договорів, щодо супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням наданої фінансової послуги;
- порядок зміни, дострокового розірвання та припинення дії Договору;
- порядок та умови відмови Клієнта від отримання фінансової послуги;
- порядок дострокового повернення коштів, отриманих внаслідок надання фінансової послуги;
- права та обов'язки сторін;
- підтвердження, ознайомлення клієнта з нормами ч. 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору, інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір пені, яка застосовується чи стягується при невиконанні зобов'язань за Договором;
- інші умови за згодою сторін;
- місцезнаходження і реквізити сторін Договору;
- підписи сторін Договору та печатки (у разі їх наявності);
- відомості щодо ознайомлення клієнта з умовами Закону України «Про захист прав споживачів».

2.7. До укладення Договору Товариство має оцінити платоспроможність Позичальника, враховуючи зокрема строк на який надається фінансова послуга, сума позики, за потребою – доходи Позичальника та мету отримання позики.

Аналіз платоспроможності Позичальника здійснюється на підставі пред'явлення Товариству наступних документів:

- заяви на ім'я Товариства на одержання фінансової послуги;
- копії правовстановлюючих документів клієнта, фінансової звітності за відповідні звітні періоди, що передують укладенню договору (для юридичних осіб);
- копії паспортних даних та реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб);
- анкети клієнта за встановленою формою Товариства.

За вимогою Товариства, клієнт повинен додатково надати наступні документи:

- документ, що підтверджує наявність постійного місця роботи у фізичної особи;
- довідка про заробітну плату;
- податкову звітність за попередній рік та інші документи для аналізу фінансового стану Клієнта;
- інші документи на розсуд Товариства, необхідні для аналізу фінансового стану Клієнта для прийняття рішення стосовно надання фінансової послуги.

2.8. При укладенні Договору Клієнт має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансовий стан, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України. Документи щодо фінансового стану Товариства розміщуються на веб-сайті Товариства, з якими клієнт має право ознайомитись самостійно.

2.9. Відповідальна особа Товариства перевіряє та аналізує надані Клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

2.10. Товариство має право відмовитися від надання Клієнтові позики.

2.11. Клієнт має право відмовитися від одержання позики протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору без пояснення причин у тому числі і після отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору, Клієнт повідомляє фінансову установу у письмовій формі до закінчення вищезазначеного строку. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання такого письмового повідомлення, Клієнт зобов'язаний повернути фінансовій установі кошти, одержані за Договором та

сплатити проценти за період користування коштами з дня їх одержання до дня їх повернення за процентною ставкою, визначеною Договором.

Право на відмову від Договору не застосовується щодо Договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладання нотаріально посвідчених договорів.

2.12. Після аналізу всіх документів та прийняття рішення про укладання договору здійснюється його оформлення.

2.13. Після підписання, Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим до його виконання всіма учасниками Договору.

2.14. Після укладення Договору про надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, фінансова установа на вимогу Позичальника, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених Договором, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми позики, повернутої фінансовій установі, надає інформацію щодо погашення заборгованості у порядку визначеному умовами Договору, зокрема інформацію про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Договором.

2.15. Фінансова послуга надається Товариством у безготівковій формі, шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Позичальника, визначений в реквізитах Договору.

2.16. Погашення та внесення плати за користування фінансовою послугою здійснюється у відповідності до умов Договору.

У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги фінансової установи у такій черговості:

2.16.1. у першу чергу сплачується прострочена до повернення сума позики та прострочені проценти за користування нею;

2.16.2. у другу чергу сплачується сума позики та проценти за користування нею;

2.16.3. у третю чергу сплачується неустойка, пеня та інші платежі відповідно до умов Договору.

2.17. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або графіком погашення.

2.18. У випадку збільшення розміру процентної ставки, фінансова установа зобов'язана письмово повідомити Позичальника, поручителя та інших зобов'язаних за Договором осіб про зміну такої ставки не пізніше як за 15 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова ставка. Таке повідомлення має містити підставу зміни розміру процентної ставки, нову процентну ставку та зазначення дати, з якої застосовуватиметься нова ставка.

Разом із повідомленням фінансова установа зобов'язана надати Позичальнику новий графік платежів, у якому визначається кількість платежів, що залишаються до сплати після вступу в дію нової ставки, та у разі зміни кількості та періодичності платежів - інформацію про їх нову кількість та періодичність. Якщо в результаті зміни процентної ставки змінюється розмір платежу, це має бути чітко зазначено в повідомленні.

2.19. У разі належного виконання фінансовою установою вимог, передбачених п. 2.18. цих ПРАВИЛ, при підвищенні процентної ставки фінансова установа має права вимагати від споживача сплати платежів згідно з новим графіком платежів, розрахованим на підставі підвищеної процентної ставки. До дати виконання вимог, передбачених п. 2.18. цих ПРАВИЛ, зазначеної у відповідному повідомленні, платежі, що залишаються до сплати, розраховуються за процентною ставкою, що діяла до дати підвищення.

2.20. Будь-які пропозиції фінансової установи про зміну умов Договору, окрім зміни процентної ставки, повинні здійснюватися шляхом направлення фінансовою установою Позичальнику повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення.

2.21. Зміна умов Договору можлива тільки за згодою сторін.

2.22. Товариство має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу у разі незгоди клієнта із пропозицією збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком його погашення у випадку належного повідомлення Позичальника про такі зміни у порядку, визначеному п. 2.18. цих ПРАВИЛ.

2.23. Дострокове припинення дії Договору можливо з ініціативи кожної із Сторін, за умови письмового попередження іншої Сторони щонайменше як за 30 календарних днів до передбачуваної дати припинення Договору. У цьому разі Позичальник зобов'язаний повернути кошти фінансовій установі на її поточний рахунок, отримані за фінансовою послугою та нарахованими процентами.

3. ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Фінансові послуги класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

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

3.1.2. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- на придбання автомобілів;
- підприємницькі;
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- інші потреби.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- забезпеченні (застава, порука, гарантія).

3.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- з нормальним режимом сплати;
- прострочена фінансова послуга – за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернена фінансова послуга – за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійна фінансова послуга – за яким ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо);

3.2. Сума фінансової послуги визначається з урахуванням платоспроможності клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.3. Проценти за Договором нараховуються з моменту списання коштів за фінансовою послугою з поточного рахунку Товариства.

3.4. Процентна ставка за Договором - фіксована. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього терміну дії Договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено в односторонньому порядку, а у разі наявності підстав для її збільшення, Позичальник має бути повідомлений у порядку, визначеному п. 2.18. цих ПРАВИЛ.

3.5. Для цілей обчислення реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за фінансовою послугою.

3.6. Загальні витрати Позичальника за фінансовою послугою визначаються з урахуванням процентної ставки за фінансовою послугою та вартості всіх послуг, пов'язаних з оформленням, одержанням і обслуговуванням Договору, в тому числі і разової комісії Фінансової установи.

3.7. Платежі за додаткові та супутні послуги третіх осіб, пов'язані з Договором, не включаються до загальних витрат Позичальника за фінансовою послугою. Якщо укладення Договору про надання додаткових чи супутніх послуг третіми особами є обов'язковим для отримання фінансової послуги, Позичальник має бути прямо проінформований про це у письмовій формі.

Вартість послуг третіх осіб установлюється виключно такими особами, відповідно Фінансова установа не здійснює інформування про розмір відповідних витрат та/або їх зміну протягом строку дії Договору і не включає їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості фінансової послуги для Позичальника.

Позичальник має право укласти договір про надання додаткових чи супутніх послуг з обраною ним третьою особою, яка відповідає вимогам фінансової установи.

3.8. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кошти, надані у позику, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, про що Позичальник має повідомити Фінансову установу про намір дострокового повернення позики, у порядку визначеному Договором.

Якщо Позичальник скористався правом повернення позики шляхом збільшення суми періодичних платежів та повідомлення про це Фінансову установу належним чином, Фінансова установа має здійснити відповідне коригування зобов'язань Позичальника та на його вимогу надати йому новий графік платежів. Позичальник у разі дострокового повернення коштів, наданих у позику сплачує Фінансовій установі проценти за період фактичного користування позикою.

3.9. У разі затримання Позичальником сплати частини позики та/або процентів за користування нею щонайменше на 30 (тридцять) календарних днів, а за позикою, забезпеченою іпотекою, та за позикою на придбання житла - щонайменше на 3 (три) календарні місяці Фінансова установа має право вимагати повернення позики, строк виплати якої ще не настав, в повному обсязі.

Фінансова установа зобов'язана у письмовій формі повідомити Позичальника про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо Фінансова установа вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення позики, такі платежі або повернення позики здійснюються споживачем протягом 30 (тридцяти) календарних днів, а за позикою, забезпеченою іпотекою або наданою на придбання житла – 60 (шістдесяти) календарних днів з дня одержання від фінансової установи повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Договору, вимога Фінансової установи втрачає чинність.

3.10. Позичальник, який порушив своє зобов'язання щодо повернення коштів, наданих у позику та процентів за користування нею, має відшкодувати Фінансовій установі завдані цим збитки.

3.11. У Договорах пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення фінансової послуги та процентів за користування нею не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу.

3.12. Сукупна сума пені, штрафів, нарахованих за порушення зобов'язань Позичальником на підставі Договору, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким Договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

3.13. У випадку неповернення фінансової послуги клієнтом, Товариство має право прийняти у заставу майно (в разі забезпечення зобов'язання) та реалізувати у відповідності до чинного законодавства України або вчинити інші дії, передбачені чинним Законодавством України, з метою повного погашення фінансової послуги.

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

4.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням фінансової послуги Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів. Облікова та реєструюча система Договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених законодавством у сфері ринків фінансових послуг.

4.2. Укладені Договори зберігаються у відповідній шафі(ах), що зачиняється, або в окремій кімнаті за описом та розміщуються у хронологічному порядку. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати має бути встановлений дверний замок. Доступ до такої кімнати обмежений, надається особам, відповідальним за збереження документів, на підставі наказу керівника.

4.3. Договори зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів. Акт складається комісією з експертизи цінності документів та затверджується керівником Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.4. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства, вони мають розподілити та закріпити за співробітниками визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість виносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з договором здійснюється працівником, на якого покладено формування справи. Керівник має визначити місце (архів) для зберігання договорів дія яких припинена.

4.5. Укладання, реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством реєстру обліку укладених та виконаних договорів, який повинен містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.6. Реєстр обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію: номер запису за порядком; дату і номер укладеного договору; найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг; 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); розмір фінансової послуги за договором; дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

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

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

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку встановленому статутом Товариства.

5.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

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

5.3. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- 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;
- 2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- 3) порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- 4) правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- 5) механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- 6) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 7) розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

5.4. Системи захисту інформації Товариства включає:

- Встановлення технічних засобів безпеки.
- Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів.
- Встановлення електронного підпису для кожних відділів, та осіб.
- Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації.
- Вибір та встановлення антивірусних програм.
- Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

5.5. Під доступом до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для співробітників Товариства розуміється письмово оформлений дозвіл керівника Товариства.

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

- має оформлене у встановленому порядку право на допуск до документів і відомостей, які складають комерційну таємницю Товариства;
- призначений наказом на відповідну посаду і згідно зі своїми функціональними обов'язками повинен мати допуск до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг;
- пройшов інструктаж щодо загальних правил збереження комерційних секретів та дав зобов'язання про нерозголошення комерційної таємниці;
- ознайомлений з Положенням про комерційну таємницю Товариства та засвоїв його;
- пройшов додатковий інструктаж про дотримання вимог щодо збереження документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

5.6. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надаються Клієнтові і становить його комерційну або професійну таємницю.

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 законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг.

Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:

- Дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансової послуги;

- Достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Товариства;

- Збереження активів Товариства;

- Виконання планів Товариства.

До факторів контролю належать:

- діяльність керівництва (власників);

- економічна політика та методи керівництва;

- організаційна структура підприємства і методи розподілу функцій управління та відповідальності;

- управлінські методи контролю, в тому числі кадрова політика і практика, а також порядок розподілу обов'язків.

Специфічні заходи контролю, які забезпечують:

- періодичне зіставлення, аналіз і перевірку рахунків;

- перевірку арифметичної точності записів;

- контроль умов функціонування та використання комп'ютерних інформаційних систем, зокрема підтримання контролю над періодичними змінами комп'ютерних програм, доступ до бази інформаційних даних;

- введення та перевірку контрольних рахунків і перевірочних облікових реєстрів по рахунках;

- порядок проходження та затвердження документів (графік документообігу);

- зіставлення прийнятих внутрішніх правил з вимогами законодавчих актів та зовнішніми джерелами інформації;

- порівняння загальної суми наявних грошових коштів, товарно-матеріальних запасів із записами в облікових реєстрах;

- порівняння та аналіз фінансових результатів діяльності підприємства з показниками фінансового плану (прогнозу).

6.2. Внутрішній контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів (Правил) здійснюють на умовах, визначених Статутом Товариства, згідно чинного законодавства:

- контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення чергових та позачергових перевірок (ревізій);

- своєчасно доводити до відома загальних зборів, результати проведених перевірок у формі письмових звітів, доповідних записок, повідомлень на засіданнях органів управління підприємства;

- інформувати загальні збори про всі виявлені під час перевірок недоліки та зловживання посадових осіб підприємства;

- готувати висновки стосовно річних звітів без яких загальні збори неправомочні затверджувати звіти і висновки Ревізійної комісії, порядок, розподілу прибутку, строку та порядок виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

- вимагати скликання позачергових загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам підприємства або виявлення зловживань з боку посадових осіб підприємства.

6.3. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства із Статутом, внутрішніми положеннями та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективність заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;

- конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;

- доцільність та можливість здійснення організаційних та процесуальних змін у фінансовій установі.

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом (в разі його укладення), посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.4. Інституційний контроль – проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Товариства для незалежної оцінки ефективності роботи, впровадженій системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів. Інституційний

контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та проведення перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.

6.5. В Товаристві запроваджено наступний порядок внутрішнього контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг:

реєстрація вхідної інформації щодо клієнтів, інших контрагентів;
первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг;
суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів;

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

перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
оцінка ризиків та причин їх виникнення;
супроводження та контроль за виконанням договорів;
перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської та фінансової звітності Товариства;
оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;

оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;

виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;

організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

6.6. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.7. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями, трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

6.8. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил, до нього в установленому чинним законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені Колективним договором (в разі його наявності) та чинним законодавством України.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'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:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

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.

7.3. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

8. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

8.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових послуг, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про запобігання

та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9. ПОРЯДОК ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

9.1. Товариство подає до Нацкомфінпослуг звітність відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 27.01.2004 року за № 27, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.04.2004 року за № 431/9030 (із змінами та доповненнями).

9.2. Паперова форма звітності підписується керівником Товариства та головним бухгалтером та засвідчується печаткою Товариства. Також надаються електронні файли звітності, структура, формат та опис полів яких встановлені Нацкомфінпослуг.

9.3. Товариство надає квартальну звітність Нацкомфінпослуг до 20 числа місяця включно, наступного за звітнім кварталом.

9.4. Відповідальним за своєчасність подання звітності до Нацкомфінпослуг є головний бухгалтер.

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

10.1. Кожний працівник Товариства (посадова особа), до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несе особисту відповідальність за контроль, належне виконання та документальне супроводження умов договорів фінансового лізингу.

10.2. Працівник, з вини якого виникли порушення чинного законодавства, даних Правил чи договору надання послуг з фінансового лізингу і спричинена шкода Товариству чи іншим особам, несе дисциплінарну і майнову відповідальність у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми розпорядчими документами Товариства (посадові інструкції та ін.)

10.3. Керівник Товариства несе особисту відповідальність за дотримання Товариством чинного законодавства України під час здійснення діяльності з надання послуг фінансового лізингу.

10.4. Головний бухгалтер несе відповідальність:

за стан бухгалтерського обліку операцій з фінансового лізингу;

за своєчасність подання інформації, що надається до Нацкомфінпослуг відповідно до чинного законодавства України, та її достовірність;

за утримання і збереження у належному стані документації щодо надання послуг з фінансового лізингу.

10.5. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

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

11.1. Товариство має право здійснювати діяльність при наданні фінансових послуг за умови виконання таких вимог:

11.1.1. Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ та Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в порядку визначеному Постановою Кабінету Міністрів «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року;

11.1.2. Дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил;

11.1.3. В разі надання послуг через відокремлені підрозділи, такі підрозділи повинні бути внесені до Державного реєстру фінансових установ;

11.1.3.1. Повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;

11.1.3.2. Дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансових послуг.

11.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства, є:

11.2.1. Укладення Договорів з надання фінансових послуг;

11.2.2. Ознайомлення клієнтів з Внутрішніми правилами, умовами Договору надання фінансових послуг та надання клієнтам інформації, визначеної законодавством України;

11.2.3. Ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів.

11.3. У контексті виконання посадових обов'язків:

11.3.1. Завданням керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

11.3.2. Завданням головного бухгалтера (бухгалтерії) є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

11.3.3. Завданням працівників юридичної служби (за її наявності) є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

11.3.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами (за його наявності) є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

11.3.5. Завданням працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація про фінансову послугу, яка надається Позичальнику до укладення договору
(Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту)

| 1. Інформація та контактні дані Фінансової установи | |
|--|---|
| Найменування фінансової установи та її структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС» , ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 36303279 |
| Місцезнаходження фінансової установи та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація | 04112, місто Київ, вулиця Авіаконструктора Ігоря Сікорського, будинок 8, офіс 4 |
| Ліцензія/Свідоцтво | Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 року № 831. Дата початку дії ліцензії - 30.03.2017 р., строк дії ліцензії – безстрокова, статус ліцензії – чинна |
| Номер контактного телефону | (044) 451-79-91 |
| Адреса електронної пошти | kgi@credex-credit.com.ua |
| Адреса офіційного веб-сайту | http://www.credex.com.ua/info_tov_credex.html |
| 2. Інформація та контактні дані кредитного посередника* | |
| Найменування кредитного посередника | Не має |
| Місцезнаходження | Не має |
| Номер контактного телефону | Не має |
| Адреса електронної пошти | Не має |
| Адреса офіційного веб-сайту* | Не має |
| 3. Основні умови надання фінансової послуги з урахуванням побажань Позичальника | |
| Тип фінансової послуги | Позика |
| Сума / ліміт фінансової послуги, грн. | |
| Строк на який надається фінансова послуга | [може встановлюватися в роках, місяцях, днях] |
| Мета отримання фінансової послуги | |
| Спосіб та строк надання фінансової послуги | безготівковим шляхом |
| Можливі види (форми) забезпечення фінансової послуги | |
| Необхідність проведення оцінки забезпечення фінансової послуги | [так/ні та за чий рахунок буде проводитися] |
| Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) Позичальника за умови отримання фінансової послуги на придбання товару/роботи/послуги, % | |
| 4. Інформація щодо реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості фінансової послуги для Позичальника | |
| Процентна ставка, відсотків річних | |
| Тип процентної ставки | фіксована |
| Платежі за додаткові та супутні послуги фінансової установи, обов'язкові для укладання договору, грн.: | Разова комісія фінансової установи в розмірі __% від суми позики |
| Застереження: витрати на такі послуги можуть | Не передбачено |

Додаток 1 до ПРАВИЛ надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту

| | |
|---|--|
| змінюватися протягом строку дії договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту | |
| Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті Позичальником, грн.* | Відсутні |
| Загальні витрати за фінансовою послугою, грн. | |
| Орієнтовна загальна вартість фінансової послуги для Позичальника за весь строк користування фінансовою послугою (у т.ч. тіло позики, відсотки, комісії та інші платежі), грн. | |
| Реальна річна процентна ставка, відсотків річних | |
| <p>Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості фінансової послуги для Позичальника є репрезентативними та базуються на обраних Позичальником умовах надання фінансової послуги, викладених вище, і на припущенні, що договір про надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а фінансова установа Позичальник виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.</p> <p>Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги фінансової установи залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору.</p> <p>Застереження: використання інших способів надання фінансової послуги та/або зміна інших вищезазначених умов надання фінансової послуги можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості фінансової послуги для Позичальника.</p> | |
| 5. Порядок повернення фінансової послуги | |
| Кількість та розмір платежів, періодичність внесення | Згідно графіку повернення. Періодичність внесення – раз на місяць в порядку, передбаченому графіком |
| 6. Додаткова інформація* | |
| Додаткові та супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для отримання фінансової послуги: | Вимоги до третіх осіб, що відповідають вимогам фінансової установи розміщені на інформаційних стендах за її місцезнаходженням та на http://www.credex.com.ua/ru/index.html |
| послуги нотаріуса | [так/ні, перелік осіб за наявності] |
| послуги страховика | [так/ні, перелік осіб за наявності] |
| Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про надання фінансової послуги: | [зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування] |
| пеня | Подвійна облікова ставка НБУ, що діє в період її нарахування в разі прострочення повернення фінансової послуги та/або прострочення повернення процентів |
| штрафи | За прострочення повернення фінансової послуги - 10% (десять) процентів від суми простроченого платежу при простроченні платежу понад 7 (семи) банківських днів За прострочення повернення процентів - 10 % (десять) процентів від суми простроченого платежу при простроченні платежу понад 7 (семи) банківських днів |
| процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення фінансової послуги | |
| інші платежі | Не передбачено |
| 7. Інші важливі правові аспекти | |
| Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це | |

Додаток 1 до ПРАВИЛ надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту

положення не застосовується у разі відмови фінансової установи від продовження процесу укладання договору з Позичальником.

| | |
|---|---|
| Позичальник має право відмовитися від договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування". | Так |
| Позичальник має право достроково повернути позику без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту може бути встановлений обов'язок повідомлення фінансовій установі про намір дострокового повернення фінансової послуги у порядку та строки визначені Договором та/або Правилами про надання фінансової послуги. | |
| Умови договору можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цій інформаційній довідці «Інформація про фінансову послугу, яка надається Позичальнику до укладення договору», та будуть залежати від проведеної фінансовою установою оцінки платоспроможності фінансової установи з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо. | |
| Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР | Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР |
| Підпис уповноваженої особи фінансової установи: | ПІБ, підпис |
| Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту та орієнтовну загальну вартість фінансової послуги, надані виходячи із обраних мною умов надання фінансової послуги. | |
| Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором. | |
| Підпис Позичальника: | Дата, ПІБ, підпис. |

* Інформація заповнюється за наявності.

«Усього в цьому документі
проілюстровано, процифровано,
скріплено печаткою та підписом
14 (чотирнадцять) аркушів»

Генеральний директор
ТОВ «КРЕДЕКС»
Гаркуша Л.В.

