

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом Генерального директора
ТОВ «ПАН КРЕДИТ»
№ 1-П від «10» квітня 2017р.

_____ **Медведь Т.Ю.**

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

м. Київ – 2017р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» (надалі також Товариство або Фінансова компанія) у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі також фінансова послуга), - 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 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:

Кредитодавець - 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.

Надання коштів у позику, в - тому числі і іш 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.

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

2.3. Договір укладається лише в письмовій формі.

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

До істотних умов належить:

- назва документа;
- назва, адресу та реквізити Товариства;
- ПІБ фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу або найменування, місцезнаходження юридичної особи, інші реквізити сторін Договору;
- предмет договору, найменування фінансової операції;
- термін, у який Товариство зобов'язане надати фінансову послугу;
- умови забезпечення фінансової послуги;
- розмір фінансової послуги, в грошовому виразі;
- строки та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни, дострокового розірвання та припинення дії договору;
- 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;
- інші умови за згодою сторін;
- юридичні адреси 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».

2.5 Укладення Договору здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

- заяви на ім'я Товариства на одержання фінансової послуги;
- копії правоустановлюючих документів клієнта (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.

2.6. При укладенні договору клієнт має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

2.7. Відповідальна особа Товариства перевіряє та аналізує надані клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

2.8. Товариство має право відмовитися від надання клієнтові фінансового кредиту або позики. Клієнт має право відмовитися від одержання фінансового кредиту або позики.

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

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

2.11. Фінансова послуга може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором, таким чином:

- Готівкою в касі або у безготівковій формі.

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

2.13. Погашення та внесення плати за користування фінансовою послугою проводиться відповідно до умов Договору.

2.14. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором або графіком погашення, за винятком випадків, встановлених законом.

2.15. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу та розривати в односторонньому порядку укладені договори у разі незгоди клієнта із пропозицією збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором або графіком його погашення.

3. ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗАКОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 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;
- безнадійний фінансова послуга - за яким ймовірність повернення 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. Надання фінансової послуги базується на бальній системі (розраховується автоматично з допомогою алгоритму, що визначається відділом ризиків та затверджується вищим керівництвом).

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

3.5. Процентна ставка за договором фіксована. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено в односторонньому порядку.

Для цілей розрахунку процентів, за фінансову послугу використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365/366 днів.

3.6. За бажанням клієнта може передбачатись дострокове погашення фінансової послуги та/або внесення плати за користування нею. У випадку, якщо фінансова послуга є споживчою, до неї застосовуються положення ЗУ «Про захист прав споживачів», в тому числі ст. 11 зазначеного закону.

3.7. 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. Укладені договори зберігаються у металевій (их) шафі(ах), що зачиняються, або в окремій кімнаті, розміщуються у хронологічному порядку. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати має бути встановлений дверний замок. Доступ до таких кімнати обмежений, надається особам, відповідальним за збереження документів, на підставі наказу керівника.

4.2. 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 директором Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.3. Відповідальність за правильну організацію та 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 зберігають 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.

Укладання, реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово – господарських операцій.

4.4. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити так інформацію: номер запису за порядком; дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку; найменування юридичної особи(прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи)- споживча фінансових послуг; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи)- споживача фінансових послуг.

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

4.5. Картки обліку укладених та виконаних договорів обов'язково містять:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладання та строк дії договору;
- 3) повне найменування клієнта;
- 4) код ЄДРПОУ Клієнта юридичної особи, або ідентифікаційний код платника податків клієнта(реєстраційний номер облікової картки платника податків)фізичної особи-підприємця;
- 5) вид фінансового активу(грошової вимоги), який є предметом договору;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання грошових коштів та/або фінансових активів;
 - сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно із договором;
 - суму інших нарахувань за договором;
 - графік отримання фінансових активів від Клієнта (у випадку обов'язку Клієнта за договором здійснювати передання фінансових активів (грошових вимогах)Фактору за графіком);
 - реквізити документів, які підтверджують виконання зобов'язань сторін за договором.

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

4.6. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість 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, впровадженої 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 особа 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 іа 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 І іаикомфінгюслуг є головний бухгалтер.

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

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

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

10.2 Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

10.3 Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

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;

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;

11.2.2 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.