

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Наказом ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"  
№ 50 від «27» липня 2017р.

Директор ТОВ "ФК "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

Поліщук В.В.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА  
УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС"**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС" (надалі іменується – «Товариство», «Фінансова установа»). Правила визначають умови та порядок укладання договорів з клієнтами, 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, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.3. Вимоги цих Правил поширюються на всі відокремлені (структурні) підрозділи Товариства, через які Товариство може здійснювати діяльність, виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Державного реєстру фінансових установ України у порядку, визначеному чинним законодавством України.

1.4. У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

*Договір позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту* - договір, згідно умов якого Товариство передає у власність клієнту грошові кошти, а клієнт зобов'язується повернути Товариству таку ж суму грошових коштів та сплатити проценти, у визначеному договором порядку і розмірі;

*Клієнт-споживач* - клієнт, який є фізичною особою, яка придбаває, замовляє, використовує або має намір придбати чи замовити фінансову послугу з надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, у Товариства для особистих потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

*Відповідальний працівник Товариства* - працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу директора Товариства, покладається оформлення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

*Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Уповноважений орган)* є директор Товариства, в межах його повноважень визначених статутом Товариства, та за попередньою згодою загальних зборів учасників Товариства у випадках передбачених статутом Товариства.

1.5. Позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, можуть надаватися на визначений відповідним договором строк, із забезпеченням, або без забезпечення; короткострокові та довгострокові, споживчі, та для використання в підприємницькій діяльності.

## 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, між Товариством та клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів позики та договорів фінансового кредиту, які мають містити визначені чинним законодавством України умови, обов'язкові для такого виду договорів.

2.2. Позика, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надається клієнтам з власних коштів фінансової установи.

2.3. Укладенню договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, передують процедура вивчення відповідних даних, наданих клієнтом, та включає в себе проведення відповідних процедур, за наслідками проведення яких приймається рішення про укладення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або про відмову.

2.4. Рішення про укладення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, приймається Уповноваженим органом на підставі заяви у довільній формі, поданої клієнтом, аналізу доданих до заяви документів та фінансового стану клієнта.

2.5. Рішення про укладення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, приймається:

2.5.1. за умови надання наступних документів:

2.5.1.1. фізичною особою:

- копії паспорту громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);

- копії реєстраційного номера облікової картки платника податків України (або ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб-платників податків та інших обов'язкових платежів) або паспорту громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України;

- копій документів, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;

- інших документів на вимогу Товариства.

Клієнт фізична особа-підприємець додатково надає:

- копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

2.5.1.2. юридичною особою:

- копії виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, що містить відомості про юридичну особу;

- копій засновницьких документів;

- копій документів, що засвідчують повноваження особи на підписання договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, рішення засновників (збори акціонерів/учасників, тощо) підприємства/товариства про надання повноважень керівнику на підписання договору позики, якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;

- копій документів, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;

- інших документів на вимогу Товариства.

2.5.2. за умови позитивного висновку відповідних фахівців фінансової установи щодо платоспроможності клієнта.

Висновок базується на аналізі таких критеріїв платоспроможності клієнта:

- забезпеченість власними коштами;

- репутація клієнта (кваліфікація здібності керівника, дотримання ділової етики, договірної, платіжної дисципліни, тощо);

- перспективи розвитку клієнта та наявність інших джерел коштів для капіталовкладень.

Висновок здійснюється для внутрішнього використання фінансовою установою та зберігається у справі клієнта. Клієнта не знайомлять з текстом висновку, а лише повідомляють про рішення прийняте за його наслідками.

2.6. Якщо договір позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укласться з Клієнтом-споживачем на умовах споживчого кредиту, Товариство зобов'язане дотримуватися чинного законодавства при укладенні відповідного договору, в тому числі ст. ст. 10, 11, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів». Зокрема, перед укладенням договору Товариство зобов'язане повідомити клієнта про: особу та місцезнаходження Товариства; мету, для якої споживчий кредит може бути витрачений; форми його забезпечення; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, в тому числі між зобов'язаннями споживача; тип відсоткової ставки; суму, на яку кредит може бути виданий; орієнтовну сукупну вартість кредиту (в процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика,

оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; варіанти повернення кредиту, включаючи кількість платежів, їх частоту та обсяги; можливість дострокового повернення кредиту та його умови; необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; податковий режим сплати відсотків та про державні субсидії, на які споживач має право, або відомості про те, від кого споживач може одержати докладнішу інформацію; переваги та недоліки пропонуванних схем кредитування; інші умови кредитування.

2.7. Оформлення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснює відповідальний працівник Товариства. У випадку прийняття рішення про укладення договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, такий договір повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи, яка отримує фінансові послуги;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, про надання клієнту інформації, передбаченої чинним законодавством України;
- посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи та реквізити сторін.

2.8. У договорі позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, з Клієнтом-споживачем додатково до вказаних в п. 2.7. цих Правил умов зазначається:

- реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту на дату укладення договору. Детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- дата видачі кредиту або, якщо кредит видаватиметься частинами, дати і суми надання таких частин кредиту та інші умови надання кредиту;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- порядок дострокового повернення кредиту;
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 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;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- умови дострокового розірвання договору.

2.9. У разі потреби, Товариство, з метою забезпечення виконання зобов'язання клієнта за договором позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладає з клієнтом та/або поручителем договір іпотеки (застави, поруки, тощо).

2.10. Клієнт-споживач за укладеним договором має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладення відповідного договору без пояснення причин. Перебіг цього строку розпочинається з дня укладення договору.

2.11. Відкликання згоди оформлюється письмовим повідомленням, яке Клієнт-споживач зобов'язаний подати особисто чи через уповноваженого представника або надіслати Товариству до закінчення строку, зазначеного в п. 2.10. цих Правил.

2.12. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору, Клієнт-споживач зобов'язаний повернути Товариству грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором. Клієнт-споживач не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від договору. Відмова від договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом-споживачем. Товариство або третя сторона зобов'язані повернути Клієнту-споживачу кошти, сплачені ним за такі додаткові чи супутні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта-споживача від договору у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Право на відмову від договору не застосовується щодо:

- договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

- кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору, встановленого п. 2.10. цих Правил.

2.13. Клієнт-споживач має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів. Договором може бути передбачено обов'язок повідомлення Товариства про намір дострокового повернення кредиту з оформленням відповідного документа.

Якщо Клієнт-споживач скористався правом повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Товариство зобов'язане здійснити відповідне коригування зобов'язань Клієнта-споживача у бік їх зменшення та на його вимогу надати новий графік платежів.

Клієнт-споживач у разі дострокового повернення кредиту сплачує Товариству проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

2.14. За зверненням клієнта кошти у позику можуть надаватися частинами. Клієнт має право дострокового повернення позики.

2.15. Договір позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, є укладеним з моменту зарахування коштів на поточний рахунок клієнта, якщо інше не встановлене договором.

2.16. Договір позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту укладається в письмовій формі.

2.17. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надається клієнту на платній основі. Товариство одержує від клієнта проценти в розмірі і порядку, встановленому договором.

2.18. Розмір процентів та порядок їх сплати за договором визначаються в такому договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.19. Товариство не має права в односторонньому порядку змінювати умови договору за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

2.20. Товариство має право відмовитися від надання клієнту позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Клієнт має право відмовитися від одержання позики договору позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

### **3. МОНІТОРИНГ ПОСЛУГ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

3.1. Товариству, як фінансовій установі, під час надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

3.2. Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати клієнта відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

3.3. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3.4. Уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом реалізації послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за фінансовим станом клієнта, який передбачає:

- перевірку та оцінку фінансового стану клієнта на підставі фінансової звітності;
- контроль за виконанням зобов'язань клієнта до повного їх виконання.

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

4.1. Облікова та реєструюча система фінансової установи має забезпечувати облік та реєстрацію договорів позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснюється шляхом ведення фінансовою установою журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.2. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку. Журнал та картки обліку мають обов'язково містити інформацію передбачену чинним законодавством України. У разі необхідності фінансова установа може доповнити журнал та картки обліку виконання договорів додатковою інформацією.

4.3. Журнал та картки обліку виконання договорів в електронному вигляді ведуться фінансовою установою з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Фінансова установа має зберігати інформацію 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.

4.4. Облікова та реєструюча система фінансової установи має забезпечувати формування інформації та складання звітності фінансової установи.

4.5. Договори позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, зберігаються окремо від інших договорів на здійснення діяльності з надання інших фінансових послуг протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

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

5.1. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

5.2. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, що зачиняються.

5.3. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються граfi для підписів про одержання і прийняття справи.

5.4. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору та інших документів допускається з дозволу керівництва Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії такого документа.

## **6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ**

6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому статутом Товариства.

6.2. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності фінансової установи. Фінансова установа зобов'язана на вимогу клієнта надати таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;

3) перелік послуг, що надаються фінансовою установою;

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 фінансової установи перевищують п'ять відсотків;

6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Фінансова установа до укладення з клієнтом договору додатково надає йому інформацію про:

1) фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено чинним законодавством України;

2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

3) іншу необхідну інформацію передбачену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та чинним законодавством України.

Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

6.3. Фінансова установа під час надання інформації клієнту зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

6.4. Фінансова установа надає інформацію та/або документи, пов'язані із наданням фінансової послуги при отриманні відповідного звернення клієнта або потенційного споживача фінансової послуги, протягом терміну передбаченого чинним законодавством України.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників фінансової установи за порушення порядку доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, встановлюється згідно чинного законодавства України.

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

7.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту) щодо дотримання чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.

7.2. Основними завданнями системи внутрішнього контролю (аудиту) є здійснення:

- нагляду за поточною діяльністю фінансової установи;
- контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірок результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналізу інформації про діяльність фінансової установи, професійної діяльності її працівників, випадків перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

7.3. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- фінансові послуги, що надаються Товариством, та їх відповідність чинному законодавству України;
- процедура, згідно до якої здійснюється надання фінансових послуг, та її дотримання;
- ефективність надання такого виду фінансової послуги та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності фінансової установи;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність фінансової установи, адекватність відображення в ній діяльності з надання такого виду фінансової послуги;
- організація бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності фінансової установи;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами фінансової установи.

7.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженим працівником та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання послуг;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- 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 і 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 фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

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

7.5. Контроль, що здійснюється керівництвом 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 з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства 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, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова 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 процедурних змін у фінансовій установі.

Ступінь відповідальності керівництва Товариства визначається трудовим договором, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

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

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

8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, 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 законодавством майнову відповідальність.

8.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

8.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначається відповідно до положень чинного законодавства України.

## **9. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ВІДОКРЕМЛЕНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА**

9.1. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи за умови виконання таких вимог:

9.1.1. інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Державного Реєстру фінансових установ;

9.1.2. повноваження щодо провадження діяльності з надання такого виду фінансових послуг мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства.

9.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

9.2.1. консультування та надання інформації споживачам фінансових послуг, ознайомлення їх з умовами надання фінансових послуг, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною чинним законодавством України;

9.2.2. збір документів від клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації клієнтів;

9.2.3. на підставі нормативних документів Товариства після прийняття рішення про надання фінансових послуг, оформлення договорів фінансових послуг та формування клієнтської справи;

9.2.4. ознайомлення клієнта із умовами договору, підписання договору та додатків до нього ;

9.2.5. дотримання правил документообігу відповідно внутрішнім документам Товариства;

9.2.6. виконання інших завдань відповідно до статутної діяльності Товариства й згідно чинного законодавства України.

9.3. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

---