

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

рішенням єдиного учасника

ТОВ «ДІАМАНТ +»

№ 12 від «27» січня 2022 року



*[Signature]*  
Зозуля А.В.

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,  
В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІАМАНТ +»  
(нова редакція)**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІАМАНТ +» (надалі – Товариство) у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі - фінансова послуга), дотримується цих Правил надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – Правила).
- 1.2. Правила визначають основи надання та повернення коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, які надаються за рахунок власних та залучених коштів юридичним та фізичним особам (далі – Клієнт), а також регулює взаємовідносини між Товариством та Клієнтом.
- 1.3. Правила розроблені у відповідності до Конституції України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Постанови Правління Національного Банку України від 24.12.2021 р. № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного Банку України (далі - НБУ), Статуту Товариства, та є внутрішнім документом Товариства.
- 1.4. Правилами визначаються умови і порядок укладення відповідних договорів про надання відповідного виду фінансових послуг, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням відповідного виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням виду 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 належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання і виконання відповідних договорів, опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.
- 1.5. Перед укладенням договору на надання фінансових послуг Товариство здійснює:
  - оцінку кредитоспроможності клієнтів;
  - фінансовий моніторинг по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 1.6. Товариство має право надавати відповідні види фінансових послуг лише за умови наявності діючої ліцензії та укладати договори виключно відповідно до цих Правил.
- 1.7. Правила розміщуються на веб-сторінці Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.
- 1.8. Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійснення фінансових послуг несе Директор Товариства, відповідно до Статуту та законодавства України.
- 1.9. Визначення термінів, які вживаються в цьому положенні:
  - 1.9.1. **Фінансовий кредит** - кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;
  - 1.9.2. **Фінансові активи** - кошти, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів;
  - 1.9.3. **Фінансова послуга** - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів;

- 1.9.4. Учасники ринку фінансових послуг** - особи, які відповідно до закону мають право надавати фінансові послуги на території України; особи, які провадять діяльність з надання посередницьких послуг на ринках фінансових послуг; об'єднання фінансових установ, включені до реєстру саморегулювальних організацій, що ведеться органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; клієнти. Законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть визначатися інші учасники ринків фінансових послуг;
- 1.9.5. Договір позики** – договір, згідно умов якого Товариство передає у власність Клієнту грошові кошти (або фінансові активи), а Клієнт зобов'язується повернути Товариству таку саму суму грошових коптів або таку ж кількість фінансових активів та сплатити проценти, у визначеному порядку і розмірі.
- 1.9.6. Договір фінансового кредиту** – договір, згідно умов якого Товариство зобов'язується надати грошові кошти (кредит) Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.
- 1.9.7. Споживач фінансових послуг** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;
- 1.9.8. Клієнт** - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;
- 1.9.9. Споживчий кредит (кредит)** - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;
- 1.9.10. Договір про споживчий кредит** - вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;
- 1.9.11. Кредитодавець** - банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити. Кредитодавцем за цими Правилами є Товариство.
- 1.9.12. Конфіденційна інформація** – інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, та яка може поширюватися у визначеному ними порядку за їхнім бажанням відповідно до передбачених ними умов.
- 1.9.13. Суб'єкти владних повноважень** - орган державної влади (у тому числі без статусу юридичної особи), орган місцевого самоврядування, їх посадова чи службова особа, інший суб'єкт при здійсненні ними публічно-владних управлінських функцій на підставі законодавства, в тому числі на виконання делегованих повноважень, або наданні адміністративних послуг;
- 1.9.14. Вартість продукції (послуги) за договором позики** – це грошові кошти, одержані позичальником.
- 1.9.15. Компенсація у разі невиконання позичальником зобов'язань за договором позики** – неустойка (штраф, пеня), інші платежі, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання.
- 1.9.16. Кредитний посередник** – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця;
- 1.9.17. Загальний розмір кредиту** - сума коптів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;
- 1.9.18. Реальна річна процентна ставка** – загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;
- 1.9.19. Загальні витрати за споживчим кредитом** - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за



користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

Інші терміни вживаються у значеннях наведених у Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про захист прав споживачів», Законі України «Про споживче кредитування», Законі України «Про електронну комерцію», Законі України «Про електронні довірчі послуги» та інших законах.

1.10. Строк користування позикою (кредитом), а також проценти за користування розраховуються з моменту укладання договору позики або договору про надання кредиту та списання грошових коштів з рахунку Товариства до повного погашення кредиту та процентів за користування.

1.11. Позики та фінансові кредити можуть надаватися на визначений відповідним договором строк, із забезпеченням або без забезпечення; короткострокові та довгострокові; споживчі та неспоживчі, тощо.

1.12. Фінансовий кредит (далі - кредит) надається юридичним особам усіх форм власності, фізичним особам – підприємцям та фізичним особам, що не займаються підприємницькою діяльністю.

1.13. Кредитом є грошові кошти, надані Товариством Клієнту у готівковій або безготівковій формі на умовах, встановлених договором про надання кредиту (далі – Договір). Основними умовами Договору є строковість, платність, зворотність, цільове використання та забезпеченість.

Умови строковості, платності та зворотності передбачають, що кредит має бути поверненим Клієнтом Товариству у визначений у Договорі строк з відповідною сплатою процентів за його користування.

Умова забезпеченості кредиту передбачає недопущення збитків від неповернення кредиту Клієнтом та порушення ним інших зобов'язань за Договором.

1.14. Джерелами формування кредитних ресурсів є власні кошти Товариства, а також залучені кошти (банківські кредити тощо).

1.15. При проведенні кредитної політики Товариство виходить із необхідності забезпечення поєднання інтересів самого Товариства, її власників та Клієнтів із врахуванням інтересів держави та суспільства.

1.16. Товариство у відповідності до свого Статуту та інших внутрішніх документів самостійно визначає порядок проведення операцій з надання кредитів, встановлення рівня процентних ставок виходячи із власних потреб, ринкових тенденцій та попереднього досвіду надання кредитів Клієнтам за умови збереження доходності на рівні, що забезпечує беззбиткову діяльність Товариства.

1.17. З метою захисту інтересів Товариства та Клієнтів кредитування Клієнтів здійснюється згідно з чинним законодавством України з дотриманням встановлених НБУ економічних нормативів, критеріїв діяльності фінансових компаній та вимог щодо формування обов'язкових, страхових і резервних фондів.

1.18. Товариство забезпечує прийом Клієнтів для надання визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень, проведення відповідних розрахунків, протягом робочого часу Товариства, затвердженим наказом директора Товариства.

## **2. УМОВИ І ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.**

2.1. Правовідносини з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання кредиту в письмовій формі, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів. Такі договори не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.2. Договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056<sup>1</sup> Цивільного



кодексу України, статті 12 Закону України «Про споживче кредитування», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг, визначеним НБУ та цих Правил. Примірні Договори на надання фінансових послуг є додатками № 2, № 3, № 4, № 5, № 6\*, № 7\* до цих Правил.

- 2.3. Рішення про укладення договору позики або договору про надання кредиту приймається Директором Товариства на підставі заяви у довільній формі, поданої Клієнтом, аналізу доданих до заяви документів, фінансового стану Клієнта, оцінки його кредитоспроможності.
- 2.4. Оцінка кредитоспроможності Клієнта включає аналіз:
  - документів, перелік яких встановлений, для отримання кредиту;
  - інформації про Клієнта.
- 2.5. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється Товариством з урахуванням, зокрема, строку, на який надається кредит, суми кредиту, доходів Клієнта, мети отримання кредиту, а також інформації щодо виконання Клієнтом зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.
- 2.6. При здійсненні діяльності з надання кредитів через відокремлені підрозділи Товариства оцінку кредитоспроможності Клієнта, укладення Договорів, у передбачених випадках - договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних, кредитів здійснює відокремлений підрозділ у порядку, встановленому Положенням про такий відокремлений підрозділ.
- 2.7. До укладення договору споживчого кредитування Товариство надає клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством клієнту (за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту Додаток № 1 до цих Правил), встановленою Законом України «Про споживче кредитування») у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію») із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

2.8. Інформація відносно споживчого кредитування, що надається Товариством клієнтам, має містити відомості про:

- 1) найменування та місцезнаходження Товариства та його структурного підрозділу, через який надається кредит (у разі наявності), реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства, яка надає фінансові послуги;
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);
- 3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;
- 4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;
- 5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;
- 6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту на дату надання інформації виходячи з обраних клієнтом умов кредитування.

Якщо Товариство пропонує різні способи надання кредиту, надана клієнту інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки.

Якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, надана споживачу інформація має містити

застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких кредитор визначив для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг.

У разі відсутності у кредитодавця інформації про вартість певної супровідної послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитодавцем договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитодавцем за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг; 8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, 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);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право кредитодавця та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитодавцем та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

11) порядок дострокового повернення кредиту;

12) у разі укладення договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

Товариство також повинно повідомити споживачу фінансових послуг інформацію, зазначену у ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**2.9.** Інформація про платежі, що надається споживачу Товариством, обов'язково має включати базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого кредиту, суму непогашеного кредиту тощо).

**2.10.** У разі якщо окремі умови надання кредиту діятимуть протягом частини строку користування кредитом, Товариство повідомляє клієнта про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

**2.11.** На вимогу клієнта Товариство зобов'язано безоплатно надати йому копію проекту договору про надання кредиту у паперовому або електронному вигляді (за вибором клієнта).

Це положення не застосовується, якщо Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору про надання кредиту із споживачем. Клієнт зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення із вищезазначеною інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»).

**2.12.** До загальних витрат за споживчим кредитом включаються:

- доходи Товариства у вигляді процентів;
  - комісії Товариства, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;
  - інші витрати клієнта на додаткові та супутні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про надання кредиту (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).
- 2.13. Забороняється покладати на клієнта сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) клієнтом такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.
- 2.14. Забороняється покладати на клієнта сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.
- 2.15. Будь-які пропозиції кредитодавця про зміну умов договору про споживчий кредит, визначених частиною першою статті 12 Закону «Про споживче кредитування» (окрім зміни змінюваної процентної ставки), повинні здійснюватися шляхом направлення кредитодавцем споживачу повідомлення в такий спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення. Умова договору про надання споживачеві пропозицій про зміну зазначених умов договору іншим чином, ніж таким, що дає можливість встановити дату відправлення повідомлення, є нікчемною.
- 2.16. Забороняється збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення клієнта у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки, неповідомлення Товариством клієнта про відступлення зобов'язання за договором про надання кредиту, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом.
- 2.17. Товариство може надавати наступні види кредитів:
- За строком користування з укладанням на відповідний термін:**
- 1) кредити з терміном погашення від 1-го дня до 6 місяців включно;
  - 2) кредити з терміном погашення від 6 до 12 місяців включно;
  - 3) кредити з терміном погашення понад 12 місяців.
- За методами надання:**
- 1) кредит;
  - 2) кредитна лінія;
- За схемами погашення:**
- 1) диференційована (класична);
  - 2) ануїтетна.
- За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:**
- 1) застава;
  - 2) іпотека;
  - 3) порука;
  - 4) інші види забезпечення, не заборонені законодавством.
- За цільовим призначенням:**
- 1) споживчі;
  - 2) неспоживчі.
- За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:**
- 1) кредит з нормальним режимом сплати;
  - 2) прострочений кредит – за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;



- 3) неповернений кредит – за якою порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- 4) безнадійний кредит - за якою ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

**За способом надання кредиту:**

- 1) готівковим шляхом;
- 2) безготівковим шляхом.

**2.18.** Для отримання кредиту Клієнт звертається до Товариства із відповідною заявою про надання кредиту, яка повинна містити інформацію щодо кредиту, а саме: сума кредиту, термін користуванням кредитом, можливий вид забезпечення тощо. Заява розглядається у триденний термін.

**2.19.** Разом з заявою Клієнт – фізична особа подає відповідальному працівнику Товариства оригінали паспорта та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру (за наявності), а також документи, які підтверджують його кредитоспроможність чи можливість надання забезпечення. Паспорт або документ, що його замінює (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою ВР України від 02.09.1993 р. №3423-ХІІ, Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус», документи, що його замінюють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України).

**2.20.** За потреби документи чи відомості, що підтверджують фінансовий стан, доходи позичальника (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платник єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, декларація позичальника про власні доходи Товариству в довільній формі, тощо).

**2.21.** У випадку розгляду сукупного сімейного доходу - документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається - довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);

Довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця. Річна податкова декларація про майновий стан та доходи формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

У разі ненадання позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Товариства, Товариство має право відмовити такому позичальнику в укладенні договору про кредит, зокрема, споживчий.

**2.22.** Разом з заявою Клієнт – юридична особа - подає наступні документи:

- Копію Статуту (за вимогою Товариства – належно посвідчену);
- Копію Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
- Рішення засновників (власників) юридичної особи про отримання кредиту та надання забезпечення (якщо таке забезпечення припускається);
- Копії наказів (протоколів зборів засновників) про призначення керівника Клієнта та інших посадових осіб, яким надано право укладання Договору та підпису комерційних і фінансових документів; копії паспортів цих осіб;
- Баланс та звіт про фінансові результати на останню звітну дату;
- Документи щодо забезпечення, яке надається Клієнтом;
- Інші документи за вимогою Товариства.

**2.23.** Товариство здійснює надання споживчих кредитів на підставі відповідних Договорів, у яких зазначаються:

- 1) найменування та місцезнаходження Товариства та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання Клієнта;
- 2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- 3) загальний розмір наданого кредиту;
- 4) порядок та умови надання кредиту;
- 5) строк, на який надається кредит;
- 6) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- 7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 9) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у Товариства інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається Клієнту третьою особою під час укладення Договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 Закону «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- 10) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, 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);
- 11) 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;
- 12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- 13) порядок дострокового повернення кредиту;
- 14) відповідальність сторін за порушення умов Договору;
- 15) право Клієнта на звернення до Національного банку України у разі порушення Товариством, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо стичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості (у Договорі про споживчий кредит);
- 16) положення про необхідність підписання додаткових угод у разі зміни умов Договору;
- 17) положення про необхідність письмового повідомлення стороною Договору щодо зміни свого місцезнаходження (адреси) іншій стороні;
- 18) права та обов'язки сторін;
- 19) інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін;
- 20) поштові, банківські реквізити, телефони. Реквізити сторін Договору (банківські, поштові, комунікаційні тощо), зазначаються сторонами під час підписання Договору;
- 21) підписи сторін.

Крім того, у відповідності до ст.6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», кредитні договори обов'язково повинні містити:

- 1) назву документа;
- 2) назву, адресу та реквізити Товариства;
- 3) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;



- 5) найменування фінансової операції;
- 6) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 7) строк дії договору;
- 8) порядок зміни і припинення дії договору;
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 9<sup>1</sup>) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», надана клієнту;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи сторін.

**2.24.** Умови Договору про споживчий кредит також повинні передбачати заборону Товариству, новому кредитору, колекторській компанії повідомляти інформацію про укладення Клієнтом договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону «Про споживче кредитування», за умови наявності у договорі про споживчий кредит волевиявлення споживача щодо передачі зазначеної інформації. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору.

Товариство не має права зазначати у договорі про споживчий кредит як поручителя або майнового поручителя особу, з якою не укладено відповідний письмовий договір;

**2.25.** Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання Клієнтом реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для Клієнта, зазначених у Договорі або в додатку до такого Договору, у тому числі шляхом друкування його шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону.

**2.26.** У разі укладення Договору на умовах кредитування рахунку в ньому має бути передбачено, що Товариство має право вимагати повністю повернути суму кредиту в будь-який час із визначенням строку попередження Клієнта про таку вимогу.

**2.27.** Для укладення Договору про споживчий кредит обов'язковою умовою є згода Клієнта на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій".

Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову Товариством в укладенні Договору та здійсненні кредитної операції.

Зміст Договору повинен відповідати предмету договору. Договір не має містити умов, які суперечать одна одній, та положень з неоднозначним тлумаченням.

**2.28.** Товариство здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі Договорів з дотриманням вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з Клієнтом Договору. Нарахування процентів за Договорами відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

**2.29.** Погашення заборгованості за кредитом та процентів за його користування здійснюється у черговості, яка встановлюється сторонами при укладенні Договору.

**2.30.** В разі надання Клієнтом забезпечення виконання своїх зобов'язань за Договором, Клієнт надає відповідні документи щодо забезпечення (наприклад, банківська гарантія), або сторони укладають відповідний договір про надання забезпечення у письмовій



формі (який нотаріально посвідчується у випадках, передбачених законодавством, або за згодою сторін).

- 2.31.** Примірник договору, що укладений в письмовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством, клієнту одразу після його підписання сторонами, але до початку надання клієнту фінансової послуги під його особистий підпис про його отримання.

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

- 3.1.** Товариство повинно вести облік укладених договорів із надання фінансових послуг, які зобов'язане зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору, якщо інше не встановлено законодавством України.

Товариство зобов'язано мати облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які повинні відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг, і передбачати ведення обліку операцій з надання фінансових послуг клієнтам та подання звітності до Національного Банку України. Дані облікової та реєструючої систем Товариства на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку.

- 3.2.** Товариство здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздруковування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

- 3.3.** Товариство зобов'язано вести журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) з обов'язковим зазначенням такої інформації:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, серія та номер паспорта);
- 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;
- 6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).

- 3.4.** У картках обліку виконання договорів обов'язково зазначається така інформація:

- 1) номер картки;
- 2) дата укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, серія та номер паспорта);

- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
- дата отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
  - сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
  - сума винагороди;
  - сума інших нарахувань згідно з умовами договору;
  - загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

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

- 4.1. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, Товариство зобов'язано зберігати не менше ніж 5 (п'яти) років після закінчення строку дії Договору, якщо інше не встановлено законодавством України. У разі наявності додатків до Договорів, вони зберігаються разом з відповідними Договорами.
- 4.2. Договори позики та надання кредиту з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.
- 4.3. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
- 4.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.
- 4.5. 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, де зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.
- 4.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.
- 4.7. Договори позики і надання кредиту групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.
- 4.8. Документи тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.
- 4.9. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

#### **5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.**

- 5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.



**5.2.** Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Товариство зобов'язане повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;

г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;

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

3) договір про надання фінансових послуг:

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

**5.3.** Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи. Така інформація повинна, зокрема, включати:

1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;

2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;

3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу Клієнта Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, 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) кількість акцій Товариства та розмір часток, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства або належна їм кількість акцій Товариства перевищують 5 відсотків;

4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

**5.4.** Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом.



- 5.5. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді у Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:
- 5.5.1. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків;
- 5.5.2. До документів Товариства, що містять конфіденційну інформацію відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:
- рішення посадової особи про надання фінансової послуги Клієнту;
  - бухгалтерські документи, матеріали перевірок, ревізій органів державної влади та управління, звітні дані, звітність, аудиторські висновки що подаються до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
  - договори з Клієнтами Товариства та їх особові справи;
  - документи, що містять персональні дані та конфіденційну інформацію Клієнтів;
  - накази директора Товариства;
  - вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
  - документи та інформація з фінансового моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.
- 5.5.3. Доступ до документів, що містять конфіденційну інформацію, мають працівники, які обіймають наступні посади: директор, заступник директора, головний бухгалтер, кредитний інспектор, працівник, відповідальний за проведення первинного фінансового моніторингу, діловод. Зазначені посадові особи відповідальні за нерозголошення та не оприлюднення інформації та документів, що містять конфіденційну інформацію.
- 5.5.4. Документи, що містять конфіденційну інформацію, які зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи, що містять конфіденційну інформацію, надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог закону. На видану справу, документ заводиться карта-замінник справи, у якій зазначається підрозділ, номер справи, дата її видачі, кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів в отриманні та прийнятті справи.
- 5.6. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення.
- 5.7. Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.
- 5.8. Порядок роботи з конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується наказами та розпорядженнями керівництва Товариства, здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та законодавства України.
- 5.9. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.
- 5.10. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи:
- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відображеної на екранах моніторів;
  - використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку конфіденційної інформації;

- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
  - використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
  - зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання;
  - регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію;
  - доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
  - укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.
- 5.11.** Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням керівництва Товариства у порядку, встановленому законодавством.
- 5.12.** Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання конфіденційної інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

## **6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОЗИКИ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.**

- 6.1.** Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до законодавства України, Статуту Товариства, цих Правил та інших внутрішніх регламентуючих документів.
- 6.2.** Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надане Товариством фінансування за договорами позики або надання кредиту;
  - операції, вчинені на виконання укладених договорів позики або надання кредиту;
  - ефективність надання фінансових послуг з надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
  - рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
  - внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
  - організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
  - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 6.3.** Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:
- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
  - збереження активів;
  - забезпечення достовірності та цілісності інформації;
  - економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
  - досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.



- 6.4. Контроль за наданням фінансових послуг здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом Директора відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів покладаються на Директора Товариства.
- 6.5. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою, не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих Правил та законодавства України.
- 6.6. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:
- організовує роботу з проведення перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з фінансових послуг;
  - організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них керівництво Товариства;
  - проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
  - здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
  - розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
  - за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;
  - на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.
- 6.7. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:
- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів і клієнтів;
  - первинний аналіз економічної доцільності надання певних видів фінансових 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 підрозділів 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.
- 6.8.** З моменту виявлення прострочення за кредитом Товариство повинно вжити заходи для добровільного виконання Клієнтом своїх договірних зобов'язань. Протягом місяця після того, як не було отримано належного платежу за кредитом, Товариство:
- в термін до 10 днів прострочення - здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;
  - в термін від 10 днів до 20 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику та поручителю (у разі його наявності) листи - нагадування;
  - в термін від 20 днів до 30 днів прострочення платежу - надсилає позичальнику, поручителю та заставодавцю (у разі його наявності), рекомендовані листи – попередження.
- 6.9.** У випадку, якщо попередні заходи впродовж 1 місяця не призвели до сплати боргу, Товариство має право вдаватися до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням Товариство:
- 1) визначає на підставі Договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами Договору, суми штрафних санкцій;
  - 2) визначає шляхи та способи стягнення заборгованості;
  - 3) вживає заходи для встановлення місцезнаходження Клієнта.
- Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.
- 6.10.** В окремих випадках за обґрунтованим рішенням Директора Товариство може відстрочити застосування щодо Клієнта заходів примусового стягнення боргу з дотриманням вимог діючого законодавства.
- 6.11.** У разі несвоєчасного погашення боргу за кредитом та сплати процентів, при відсутності домовленості про відстрочення погашення кредиту, Товариство має право на застосування штрафних санкцій у розмірах, передбачених Договором.
- 6.12.** 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.
- 6.13.** Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:
- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
  - перевірка 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.
- 6.14.** Ступінь відповідальності керівництва Товариства визначається трудовим договором (контрактом), посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.
- 6.15.** Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

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

- 7.1.** Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів позики, в тому числі 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.
- 7.2.** Працівники, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, повинні сумлінно виконувати свої обов'язки, чітко та неухильно дотримуватись вимог цих Правил та діючого законодавства при укладанні та виконанні Договорів.
- 7.3.** Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за вчинені ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.
- 7.4.** Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визначається відповідно до положень законодавства України.
- 7.5.** Вид дисциплінарної відповідальності застосовується в залежності від характеру порушення, систематичності його вчинення, обставин, за яких його вчинено, яку завдано ним (могло бути завдано) шкоду Товариству та/або Клієнту.
- 7.6.** Працівник притягується до кримінальної відповідальності в разі, якщо порушення має за собою ознаки кримінального злочину (зловживання службовим становищем, розкрадання, шахрайство та інше).

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

- 8.1.** Товариство має право здійснювати діяльність з надання позики в тому числі на умовах фінансового кредиту, за умови виконання наступних умов:
- 8.1.1.** Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ та Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності на надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- 8.1.2.** Дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил;
- 8.1.3.** В разі надання фінансових послуг відокремленими підрозділами Товариства, інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Державного реєстру фінансових установ та повноваження на провадження діяльності з надання фінансових послуг мають бути визначені в положенні про відповідний відокремлений підрозділ Товариства.
- 8.2.** Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства є:
- 8.2.1.** Своєчасність надання Товариством визначеної законодавством інформації і документів:



- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при його внесенні до державного реєстру фінансових установ;
- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при поданні заяви про отримання ліцензії;
- необхідність подання яких регламентована законодавством.

**8.2.2.** Дотримання Положення про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), яке затверджене Постановою Правління Національного Банку України від 30.03.2021 р. №27.

**8.2.3.** Укладення договорів з надання фінансових послуг;

**8.2.4.** Ознайомлення Клієнтів з Правилами, умовами договору на надання фінансових послуг та надання Клієнтам інформації, консультацій, роз'яснень, проектів документів, інших документів в порядку передбаченому цими Правилами та законодавством України;

**8.2.5.** Ведення реєстру, журналів обліку і карток обліку укладених та виконаних договорів з Клієнтами Товариства на надання фінансових послуг.

**8.3.** У контексті виконання посадових обов'язків:

**8.3.1.** Завданням Директора Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, контроль за якістю їх надання, виконання завдань і обов'язків визначених статутом Товариства, цим Положенням, Положенням про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), яке затверджене Постановою Правління Національного Банку України від 30.03.2021 р. №27 всіма підрозділами Товариства по напрямкам діяльності, підтримання актуальності інформації на веб-сайті/веб-сторінці Товариства, що підлягає розкриттю в порядку визначеному законодавством України, аналіз фінансово-економічного стану Товариства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства, дослідження кон'юнктури фінансово-кредитного ринку України, контроль за дотриманням Товариством законодавства України, розгляд скарг споживачів фінансових послуг.

**8.3.2.** Завданнями кредитного підрозділу (кредитного інспектора) Товариства є надання клієнтам визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень щодо фінансових послуг, які надаються Товариством та порядку їх надання відповідно до цих Правил, проектів договорів на надання фінансових послуг і екземплярів укладених договорів в порядку передбаченому цим Положенням та законодавством України; отримання від клієнтів всіх необхідних підтверджень в письмовій формі про отримання ними відповідної інформації, екземплярів укладених договорів в порядку передбаченому цими Правилами та законодавством України, відправлення клієнтам обов'язкових повідомлень у випадках та порядку передбаченому цими Правилами та законодавством України, оцінка кредитоспроможності клієнтів, оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства, виконання комплексу операцій з надання фінансових послуг Клієнтам, супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг, поточний контроль за своєчасністю та повнотою передбачених договорами платежів; звітування про дотримання графіку планових платежів Директору Товариства; дослідження кон'юнктури фінансово-кредитного ринку; консультування Клієнтів з питань, пов'язаних з кредитуванням, підготовка відповідей на скарги споживачів фінансових послуг.

**8.3.3.** Завданням головного бухгалтера (бухгалтерії) Товариства є правильне відображення бухгалтерських і фінансових операцій за напрямком діяльності Товариства в бухгалтерському та податковому обліку, на підставі укладених договорів з дотриманням вимог положень, стандартів бухгалтерського обліку, з урахуванням інших норм законодавства України; розкривати інформацію за напрямком діяльності, визначену Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-

сторінці) Товариства, виконувати інші обов'язки за напрямком діяльності, виконання яких передбачено законодавством України.

**8.3.4.** Завданням працівників юридичної служби Товариства є аналіз правових аспектів операцій з надання кредитів, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів з Клієнтами, забезпечення своєчасності надання Товариством визначеної законодавством інформації і документів:

- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при його внесенні до державного реєстру фінансових установ;
- в яких відбулись зміни, і які подавались Товариством при поданні заяви про отримання ліцензії;
- здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

**8.3.5.** Завданням працівника, відповідального за проведення Товариством 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, отриманих незаконним шляхом чи спрямованих на фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

## **9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

**9.1.** Правила набувають чинності з моменту їх затвердження на Загальних зборах учасників Товариства та діють до моменту їх відміни або затвердження у новій редакції. До Правил можуть вноситись зміни та доповнення шляхом викладення їх в новій редакції, які набувають чинності після їх затвердження.



**Додаток 1 до**

нової редакції ПРАВИЛ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІАМАНТ +» від «27» січня 2022 року

**Паспорт споживчого кредиту**  
**Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит**  
**(Стандартизована форма)**

1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	
Ліцензія/Свідоцтво	реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитодавця до Державного реєстру банків чи Державного реєстру фінансових установ]
Номер контактного телефону	
Адреса електронної пошти	
Адреса офіційного веб-сайту	
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	
Місцезнаходження	
Номер контактного телефону	
Адреса електронної пошти	
Адреса офіційного веб-сайту*	
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	[кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку (овердрафт) тощо]
Сума / ліміт кредиту, грн.	
Строк кредитування	[може встановлюватися в роках, місяцях, днях]
Мета отримання кредиту	
Спосіб та строк надання кредиту	[готівковим/безготівковим шляхом]
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	[так/ні та за чий рахунок буде проводитися]
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Процентна ставка, відсотків річних	

Тип процентної ставки	[фіксована, змінювана]
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	[порядок обчислення, індекси, які застосовуються]
Платежі за супровідні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.:	[зазначаються розмір платежу та база його розрахунку]
1.	
2.	
---	
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	[якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними]
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	
Загальні витрати за кредитом, грн.	
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	
<p>Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець і споживач 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 кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.</p>	
<p>Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.</p>	
<p>Застереження: якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, є періодичними, то витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит.</p>	
Платежі за супровідні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн.:	[зазначаються розмір платежу та база його розрахунку]
1. послуги нотаріуса	[так/ні, розмір платежу]
2. послуги оцінювача	[так/ні, розмір платежу]
3. послуги страховика	[так/ні, розмір платежу]
---	[зазначаються інші обов'язкові послуги, за наявності, та розмір платежу за них]
<b>5. Порядок повернення кредиту</b>	
Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	[надається у вигляді графіку платежів, у якому визначаються кількість, розмір платежів та періодичність їх внесення, за виключенням кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії, коли графік платежів може не надаватися]



6. Додаткова інформація*	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит.	[визначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]
пеня	
штрафи	
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	
інші платежі	
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	[так/ні]
Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України "Про споживче кредитування".	
7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	[так/ні]
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача 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 кредитодавця:	ПІБ, підпис
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
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 споживача:	Дата, ПІБ, підпис.
Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання мною зобов'язань за договором про споживчий кредит, про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої	

у процесі виступування простроченої заборгованості.

Підтверджую повідомлення мене про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредиторам.

\* Інформація заповнюється за наявності.



З'явилось в цьому документі  
проінформовано, проінито,  
скріплено печаткою та  
підписом

*З відкриттям сейфа*

Директор ТОВ «ПАМАНТ +»

