

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів засновників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА
ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»

Протокол № 4

від "28" листопада 2014 року

ПРАВИЛА
надання
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»
фінансових кредитів за рахунок власних та залучених
коштів

м. Запоріжжя, 2014 рік

Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів Товариством з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ».

Ці Правила розроблені на підставі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», Положення про внесення інформації про кредитні установи до Державного реєстру фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.03.2008 № 417, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17.05.2008 за № 424/15115, Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.10.2005 № 4802, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 06.12.2005 за № 1459/11739, законодавства України та нормативних актів щодо державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» (далі – Товариство) є учасником ринку фінансових послуг, що має право відповідно до чинного законодавства України надавати кошти у фінансовий кредит за рахунок власних коштів після внесення кредитної установи до Державного реєстру фінансових установ, та залучених коштів після отримання ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) юридичним та фізичним особам (надалі Позичальник або Клієнт) на визначений строк та під відсотки на умовах, передбачених кредитним договором.

1.2. Види фінансового кредиту.

1.2.1. За строками користування:

- 1) короткострокові – до 1-го року;
- 2) середньострокові – від 1-го до 3-х років;
- 3) довгострокові – понад 3 роки.

Строк користування фінансовим кредитом, а також відсотки за його користування розраховуються з моменту укладання договору та отримання коштів, або зарахування їх на рахунок Позичальника, або зарахування грошових коштів на рахунок продавця (на придбання товару якого оформляється кредит) згідно рахунку фактури або договору та до моменту повного погашення кредиту та відсотків за його користування. Фінансові кредити можуть надаватися:

короткострокові — на надання споживчих кредитів та у випадках тимчасових фінансових труднощів у Позичальника, що виникають у зв'язку з витратами на придбання товарів тривалого користування, поліпшення житлових умов, закупку сировини, матеріалів, оснащення тощо;

середньострокові — на придбання нерухомого (в тому числі землі) та/або рухомого майна Позичальником на оплату обладнання, на формування основних фондів, модернізацію і розширення діючих фондів, тощо;

довгострокові капітальні затрати на придбання нерухомого (в тому числі – землі), та/або рухомого майна Позичальником, реконструкцію об'єктів нерухомості, нове будівництво, приватизацію, тощо.

1.2.2. За забезпеченням:

- 1) забезпечені іпотекою;

- 2) забезпеченні заставою (майном, майновими правами, корпоративними правами, цінними паперами, тощо);
- 3) іншим забезпеченням (порука, свідоцтво страхових організацій та ін.);
- 4) без забезпечення (бланкові).

1.2.3. За ступенем ризику:

- 1) стандартні кредити;
- 2) кредити з підвищеним ризиком.

1.2.4. За методами надання:

- 1) повною сумою, передбаченою кредитним договором;
- 2) гарантійні кредити, з заздалегідь обговореною датою надання.

1.2.5. За строками погашення:

- 1) що погашаються в кінці терміну;
- 2) що погашаються відповідно до графіка, обумовленого кредитним договором.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ

2.1. Залучені кошти - кошти, прямо або опосередковано отримані на зворотній основі від фізичних осіб та/або юридичних осіб, отримані залишки фінансових активів, які виникли в результаті здійснення звичайної господарської діяльності в інтересах цих осіб. До залучених коштів не належать кошти, отримані у вигляді внесків до капіталу кредитної установи, у тому числі субординований капітал, отримані від кредитних установ за кредитними договорами, а також кошти, отримані з місцевих та державних бюджетів фінансовими установами – юридичними особами публічного права.

2.1.1. Залучення коштів від фізичних осіб та/або від юридичних осіб проводиться на договірних засадах відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2. Товариство має право залучати кошти від фізичних осіб та/або юридичних осіб – шляхом емісії за дисконтних та/або відсоткових облігацій. Товариство має право залучати кошти від юридичних осіб шляхом укладання договорів позики з дотриманням положень Цивільного кодексу у країні. За договором позики одна сторона (позикодавець) передає у власність другій стороні (Товариству) грошові кошти, а Товариство зобов'язується повернути позикодавцеві таку ж суму грошових коштів (суму позики).

2.2.1. Всі договори позики за участю Товариства укладаються в письмовій формі.

2.2.2. Позикодавець має право на одержання від Товариства процентів від суми позики, якщо інше не встановлено договором між ними. Розмір і порядок одержання процентів встановлюється договором. У разі відсутності іншої домовленості сторін проценти виплачуються у день повернення позики.

2.2.3. Якщо договором не встановлений строк повернення позики або цей строк визначений моментом пред'явлення вимоги, позика може бути повернена Товариством протягом тридцяти днів від дня пред'явлення позикодавцем вимоги про це, якщо інше не встановлено договором. Позика надана за договором безпроцентної позики, може бути повернена Товариством достроково, якщо інше не встановлено договором.

2.2.4. Позика вважається повернутою товариством позикодавцеві в момент зарахування грошової суми, що позичалася на його банківський рахунок.

2.3. Товариство має право залучати кошти від фізичних та юридичних осіб у будь-який спосіб, що не заборонений чинним законодавством України.

2.4. Залучення коштів від фізичних та юридичних осіб здійснюється Товариством у національній валюті України. Залучення коштів в іншій валюті можливе тільки за умови отримання відповідної ліцензії НБУ.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

3.1. Фінансовий кредит.

3.1.1. Товариство надає фінансові кредити фізичним особам та суб'єктам господарської діяльності всіх форм власності на умовах, передбачених кредитним договором. Основними умовами надання кредиту є: повернення, строковість, платність, цільове використання та забезпеченість (якщо це передбачено умовами кредитного договору).

3.1.2. Принцип забезпеченості означає наявність у Товариства прав і реальних гарантій для захисту своїх інтересів в недопущенні збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Позичальника шляхом задоволення вимоги за рахунок звернення стягнення на предмет забезпечення, що передбачено договором або інше майно Позичальника або за рахунок гарантій та порук.

Кредитний ризик може забезпечуватися страхуванням. У разі страхування кредитного ризику Товариство повинно перекопатися в надійності страховика.

Для більшої надійності окремих видів забезпечення кредиту і відсотків по ньому може укладатися тристоронній договір: Товариство – Гарант (поручитель, страхова організація) – Позичальник.

3.1.3. Принцип повернення, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений Позичальником Товариству у термін, визначений кредитним договором, з відповідною оплатою за його користування.

3.1.4. Цільовий характер кредиту передбачає використання кредитних коштів на цілі, передбачені в кредитному договорі.

Кредити можуть видаватися Позичальникам в іноземній (у разі отримання ліцензії на цей вид діяльності) та національній валюті України.

3.2. Основні принципи проведення кредитної політики.

3.2.1. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Позичальників.

3.2.2. Товариство самостійно визначає порядок використання грошових коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок і плату за надання, користування та обслуговування кредиту. Рішення про надання кредиту Позичальнику приймається відповідальним працівником Товариства, що приймає заяви від Позичальників та оформлює видачу кредитів, в разі позитивного рішення. Рішення про падання кредиту оформляється в письмовій формі. Відповідальний працівник призначається на посаду Директором Товариства.

3.3. Умови та порядок укладення кредитних договорів між Товариством і Позичальником.

3.3.1. Кредитні взаємовідносини регламентуються на підставі кредитних договорів укладених між Товариством і Позичальником в письмовій формі. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін.

Кредитний договір повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єктів господарської діяльності;
- прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи, яка отримує фінансовий кредит, та її місце проживання;
- пайменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового кредиту, строки його надання та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору,
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або непалєжне викопання умов договору;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

Для одержання кредиту Позичальник звертається до Товариства із заявою. У заяві вказується необхідна сума кредиту, його мета, терміни погашення та інші необхідні відомості.

Фізичні особи подають такі документи:

- паспорт або документ, що його замінює;
- довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру в ДРФО;
- документи, що можуть бути необхідними для визначення платоспроможності клієнта;
- інші документи, за вимогою Товариства.

Юридичні особи подають такі документи:

- конію свідоцтва про державну реєстрацію;
- копії засновницьких документів;
- копію довідки про внесення до державного реєстру ЄДРПОУ;
- копію довідки 4-ОПП (за наявності);
- балапс, звіт про фінансові результати за останній рік (поквартально);
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату;
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора та головного бухгалтера;
- довідку про наявність кредитів, порук та інших зобов'язань підприємства;
- інші документи за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

3.3.2. Ідентифікація осіб, яким надаються кредити.

Відповідальний працівник Товариства, який проводить ідентифікацію, в присутності клієнта – фізичної або юридичної особи, робить копії документів, на підставі яких проводплась

ідентифікація. Копії засвідчуються, підписами відповідального працівника та клієнта. Одночасно, відповідальний працівник на документі проставляє напис «згідно з оригіналом».

При виникненні підозри відносно того, що особа діє не від власного імені, працівнику Товариства забороняється вступати в договірні відносини з такою особою. Дана вимога не стосується осіб, що діють на підставі довіреності.

Відповідальний працівник, з метою додаткового вивчення клієнта, має право витребувати від клієнта інші документи і відомості, необхідні для з'ясування його виду діяльності, фінансового стану.

Документальне фіксування проведеної первісної ідентифікації на етапі встановлення відносин з клієнтом, зазначається у договорі про надання фінансового кредиту. Відповідальний працівник приймає заяву, забезпечує ідентифікацію клієнта, та засвідчує її прийняття своїм підписом.

3.3.3. Розмір відсоткових ставок і порядок їх сплати встановлюється Товариством і визначаються в кредитному договорі в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, кон'юнктури на кредитному ринку, терміну користування кредитом і інших факторів.

3.3.4. Товариство має право вимагати у Позичальника інші документи, необхідні для прийняття рішення про видачу кредиту.

3.3.5. Після подання потенційним Позичальником заяви на одержання кредиту, Товариство аналізує і вивчає його діяльність, визначає його кредитоспроможність, прогнозує ризик ненав'язання кредиту і несплати процентів та приймає рішення про надання або відмову у наданні кредиту.

3.3.6. Забороняється видача кредитів на:

- покриття збитків від господарської діяльності Позичальника;
- формування та збільшення статутного фонду юридичних осіб.

3.3.7. Кредити надаються фізичним особам та суб'єктам господарської діяльності шляхом:

- перерахування на банківський (картковий) рахунок Позичальника;
- видачі з каси Товариства, якщо інше не передбачено кредитним договором.

4. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ, УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ПРИТАМАННИМИ ЗДІЙСНЕННЮ ТАКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (КРЕДИТНИМИ, ЛІКВІДНОСТІ, ОПЕРАЦІЙНИМИ ТОЩО), ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ПРОСТРОЧЕНИХ КРЕДИТІВ

4.1. Кредитні взаємини регламентуються кредитним договором, який укладається між Кредитором і Позичальником тільки у письмовій формі, який відображає взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не може змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Кредитний договір визначає права і обов'язки обох сторін у зв'язку з видачою кредиту.

Видача кредиту проводиться після підписання кредитного договору Позичальником і Кредитором, і після виконання умов, визначених в кредитному договорі. Після укладення кредитного договору відповідальний співробітник кредитного підрозділу вводить всі дані про клієнта в базу даних.

Будь-яка інформація про видані кредити є конфіденційною, крім випадків встановлених законодавством України.

4.2. Кредитний моніторинг.

Кредитний моніторинг проводиться відповідальним співробітником Товариства відповідно до законодавства України та нормативних актів щодо державного регулювання ринків фінансових послуг і внутрішніх правил Товариства не менш ніж один раз на місяць.

4.2.1. Товариство здійснює моніторинг наданих кредитів за такими критеріями:

- стандартна фінансова операція – фінансова операція, за якою ризик є незначним і становить не більше 1 (одного) процента суми заборгованості;
- гранична фінансова операція – фінансова операція, за якою ризик є незначним, але може збільшитися внаслідок виникнення несприятливої для клієнта ситуації та становить не більше 5 (п'яти) процентів суми заборгованості;
- небезпечна фінансова операція – фінансова операція, за якою ризик є значним, надалі може збільшуватись і становити не більше 20 (двадцяти) процентів від суми заборгованості, а також є імовірність несвоєчасного погашення заборгованості в повній сумі та в строки, що передбачені відповідним договором;
- сумнівна фінансова операція – фінансова операція, за якою виконання зобов'язань з боку клієнта фінансової установи в повній сумі (з урахуванням фінансового стану клієнта) під загрозою, імовірність повного погашення заборгованості низька та становить не більше 50 (п'ятдесяти) процентів від суми заборгованості;
- безнадійна фінансова операція, імовірність виконання зобов'язань за якою з боку клієнта Товариства (з урахуванням фінансового стану клієнта та рівня забезпечення) практично відсутня; ризик за такою операцією дорівнює сумі заборгованості за нею;
- вартість застави – вартість, визначена за звичайними цінами на момент оцінки ризику даного кредиту в порядку, встановленому законодавством України;
- гарантія – вид забезпечення виконання зобов'язання, за яким гарант гарантує перед кредитором виконання обов'язку боржником;
- забезпечена заборгованість – заборгованість, яка має забезпечення у вигляді ліквідної застави, вартість якої визначена за звичайними цінами та перевищує заборгованість клієнта не менш ніж на 25 (двадцять п'ять) процентів;
- незабезпечена заборгованість – заборгованість, яка не має забезпечення або має забезпечення у вигляді ліквідної застави, вартість якої визначена за звичайними цінами та становить менш ніж 60 (шістдесят) процентів суми заборгованості клієнта;
- недостатньо забезпечена заборгованість – заборгованість, яка має забезпечення у вигляді ліквідної застави, вартість якої визначена за звичайними цінами та становить не менш ніж 60 (шістдесят) процентів від суми заборгованості клієнта, застрахована в установленому порядку або гараитована іншими фінансовими установами чи поруками юридичних осіб;
- платоспроможність – здатність клієнта своєчасно здійснювати розрахунки за своїми зобов'язаннями;
- порука – вид забезпечення виконання зобов'язання, за яким поручитель, поручається перед кредитором боржника за виконання ним свого обов'язку.

З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність клієнтів оцінка ризиків здійснюється фінансовою установою за всіма фінансовими операціями.

Товариство самостійно визначає можливий рівень ризику фінансових операцій, оцінює фінансовий стан клієнтів та вартість застави в межах чинного законодавства. При проведенні кредитного моніторингу враховуються такі умови:

- стан погашення кредиту;
- використання сум кредиту відповідно до кредитного договору;
- відповідність умовам, на яких було здійснено надання кредиту;
- підтримка реальної вартості забезпечення кредиту.

4.2.2. Відповідальний працівник здійснює контроль за отриманням відсотків, суми основного боргу в терміни, вказані в кредитному договорі, контролює графік повернення видає кредитів по кожному позичальникові, інформує директора про всі повернення кредитів і порушення кредитних договорів, зокрема по:

- достроковому поверненні кредиту або його відсотків;
- погашенні суми кредиту і відсотків по ньому при настанні терміну, згідно кредитного договору;
- готує пропозиції про віднесення кредитів до розряду проблемних кредитів.

4.2.3. Якщо кредит використовується на цілі, відмінні від тих, які були визначені кредитним договором, Товариство розглядає питання про припинення подальшого кредитування Позичальника (відповідно до умов договору).

Якщо керівник відповідного підрозділу вважає, що ділове і фінансове становище, Позичальника погіршало до ступеня, загрозової можливості погашення кредиту, Товариство може вимагати від Позичальника представити програму, що виправляє ситуацію і вжити заходів, що знижують ризик.

Якщо програма, що виправляє ситуацію, негативно оцінюється Товариством, слід вимагати від Позичальника надання додаткового забезпечення кредиту або провести розірвання кредитного договору, з обов'язковим новим погашенням існуючої заборгованості по кредиту

4.3. Управління ризиками.

Ризик Товариства – це можливість зазнати втрат у разі виникнення несприятливих обставин або ймовірність одержання доходів, менших від очікуваних, а також зниження вартості активів.

Ризиком стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб вважається сукупність вимог Товариства за позиками, кредитами, а також гарантіями, поруками, облігаціями, векселями та іншими позабалансовими вимогами за зобов'язаннями однієї особи або групи пов'язаних осіб.

При застосуванні цієї норми для заборгованості за позиками, кредитами, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям, ризиком стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб вважається ризик за кожним окремим активом, що входить до складу такого забезпечення.

4.3.1. Ризик Товариства стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб вважається великим, якщо його сума становить або перевищує 10 відсотків власного капіталу Товариства. Кредитна установа щокварталу надає до Нацкомфінпослуг інформацію про кожний великий ризик відповідно до законодавства.

4.3.2. Кредитна установа не може нести ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб, що перевищує 25 відсотків власного капіталу Товариства.

4.3.3. Кредитна установа не може нести великі ризики, що в сумі перевищують восьмикратний розмір власного капіталу.

4.4. Оцінка фінансового стану клієнта

4.4.1. Критерії оцінки фінансового стану клієнта встановлюються Товариством самостійно на підставі аналізу їх балансів і звітів про фінансові результати в динаміці тощо (за наявності).

Результати оцінки фінансового стану клієнтів мають зберігатися відповідно до строків зберігання документів з кредитування та надання інших фінансових послуг, установлених законодавством України, особливо щодо великих кредитів, а також кредитів, наданих фінансовою установою особам, які пов'язані з нею.

4.4.2. Товариство самостійно встановлює нормативні значення для кожного показника залежно від його значимості серед інших показників, що можуть свідчити про найбільшу ймовірність виконання клієнтом зобов'язань за фінансовими операціями.

Клас клієнта за результатами оцінки його фінансового стану визначається на підставі основних показників та коригується з урахуванням додаткових показників.

4.4.3. Платоспроможність клієнта визначається за такими показниками:

коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ1), що характеризує, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені високоліквідними активами:

Ав – високоліквідні активи, до яких належать грошові кошти, їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції; Зп – поточні зобов'язання.

Оптимальне теоретичне значення показника КЛ1 – не менше ніж 0,2;

коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ2), що характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки:

Ал – ліквідні активи, що складаються з високоліквідних активів, дебіторської заборгованості, одержаних векселів; Зп – поточні зобов'язання.

Оптимальне теоретичне значення показника КЛ2 – не менше ніж 0,5;

коефіцієнт загальної ліквідності (КП), що характеризує те, наскільки обсяг поточних зобов'язань можна погасити за рахунок усіх ліквідних активів:

Ао – оборотні активи, Зп – поточні зобов'язання.

Оптимальне теоретичне значення показника КП – від 1,0 до 2,0.

4.4.4. Фінансова стійкість клієнта визначається за такими показниками:

коефіцієнт маневреності власних коштів (КМ), що характеризує ступінь мобільності використання власних коштів:

Вк – власний капітал, Ан - необоротні активи.

Оптимальне теоретичне значення показника КМ – не менше ніж 0,5;

коефіцієнт фінансування (КФ), що характеризує ступінь фінансового ризику:

Зк – залучені кошти (довгострокові та поточні зобов'язання),
Вк – власний капітал.

Оптимальне теоретичне значення показника КФ – від 0,5 до 0.

4.4.5. Рентабельність клієнта визначається за такими показниками:

рентабельність активів:

Пч – чистий прибуток, А – активи;

рентабельність продажу.

Пч – чистий прибуток, Ор – обсяг реалізації продукції (без ПДВ).

4.4.6. Аналіз грошових потоків клієнта має здійснюватися з урахуванням показника К, відношення чистих надходжень на всі поточні рахунки клієнта до суми основного боргу за фінансовою операцією та процентами (платою) за нею з урахуванням строку дії договору надання фінансової послуги:

Нсм – середньомісячні надходження на рахунки клієнта протягом трьох останніх місяців (за винятком кредитних коштів), Ск – сума кредиту та проценти за ним, n – кількість місяців дії кредитного договору,

Зм – щомісячні умовно постійні зобов'язання клієнта (адміністративно-господарські витрати тощо), Zi – податкові платежі та сума інших зобов'язань перед кредиторами, що мають бути сплачені з рахунку клієнта, крім сум зобов'язань, строк погашення яких перевищує строк дії договору з надання фінансових послуг (за даними останнього балансу).

4.4.7. Для оцінки фінансового стану клієнта – фізичної особи Товариство самостійно встановлює показники та їх оптимальні значення залежно від виду кредиту, його обсягу й строку, виду забезпечення (застави), за кредитною історією клієнта за умови її наявності.

У разі визначення платоспроможності клієнта – фізичної особи під час розгляду питання про надання кредиту та оцінки його фінансового стану під час обслуговування боргу мають враховуватися як кількісні показники (економічна платоспроможність), так і якісні характеристики (особиста платоспроможність) клієнта, що підтверджуються відповідними документами й розрахунками.

4.5. Супроводження прострочених кредитів.

4.5.1. Класифікація клієнтів – *юридичних осіб* здійснюється за результатами оцінки їх фінансового стану:

Клас А – фінансова діяльність добра, що свідчить про можливість своєчасного виконання зобов'язань за фінансовими операціями, зокрема погашення основної суми заборгованості та процентів за нею відповідно до умов договору щодо надання фінансового кредиту; економічні показники в межах встановлених значень (відповідно до методики оцінки фінансового стану клієнта, затверджені внутрішніми документами фінансової установи (за наявності), вище керівництво клієнта має відмінну ділову репутацію.

Клас Б – фінансова діяльність клієнта цієї категорії близька за характеристиками до класу А, але ймовірність підтримування її на цьому рівні протягом тривалого часу є низькою.

Клас В – фінансова діяльність задовільна і потребує більш детального контролю.

Клас Г – фінансова діяльність незадовільна (економічні показники не відповідають установленим значенням) і спостерігається її нестабільність протягом року, є високий ризик значних збитків, ймовірність повного погашення кредитної заборгованості та процентів/комісій за нею є низькою, проблеми можуть стосуватися стану забезпечення за кредитом, потрібної документації щодо забезпечення, яка свідчить про наявність (схоронність) і його ліквідність тощо.

Клас Д – фінансова діяльність незадовільна і є збитковою, показники не відповідають встановленим значенням, фінансова операція не забезпечена ліквідною заставою (або безумовною гарантією), ймовірності виконання зобов'язань клієнтом фінансової установи практично немає. До цього класу належить клієнт фінансової установи, який визнаний банкрутом в установленому чинним законодавством порядку.

За результатами оцінки фінансового стану клієнт фінансової установи зараховується до відповідного класу.

4.5.2. Для оцінки фінансового стану клієнта – *фізичної особи* Товариство встановлює показники та їх оптимальні значення залежно від виду кредиту (на придбання або будівництво житла, придбання транспортних засобів, товарів тривалого використання, на інші потреби), його обсягу й строку, виду забезпечення (застави) за договором щодо надання фінансового кредиту.

Класифікація клієнтів – *фізичних осіб* за результатами визначення їх платоспроможності (фінансового стану) здійснюється з урахуванням рівня забезпечення за фінансовими операціями;

Клас А – сукупний чистий дохід клієнта значно перевищує внески на погашення кредиту і процентів/комісій за ним, високою є імовірність збереження такого співвідношення протягом дії кредитного договору, обсяг, якість і ліквідність забезпечення, за фінансовими операціями, що видаються на строк, більший ніж рік, достатні або клієнт має високу особисту платоспроможність (що підтверджується документально) і заслуговує на безперечну довіру, немає жодних свідчень про можливість затримки з поверненням кредиту й процентів/плати за надання кредиту за ним відповідно до умов договору щодо надання фінансового кредиту.

Клас Б – основні характеристики аналогічні або близькі до *класу А*, однак імовірність їх підтримування на такому самому рівні є низькою або наявна тенденція (або інформація) щодо можливості їх зниження. Обсяг, якість і ліквідність забезпечення за фінансовими операціями, що видаються на строк, більший ніж рік, достатні для погашення в повному обсязі заборгованості та процентів/плати за надання кредиту за нею.

Клас В – сукупні обсяги доходів і витрат клієнта свідчать про досягнення граничної межі в забезпеченні погашення боргу, зміну місця роботи (з погіршенням умов), зростання обсягу зобов'язань клієнта, що свідчить про підвищення імовірності несвочасного та/або в неповній сумі погашення заборгованості і процентів/плати за надання кредиту за нею. Обсяг, якість і ліквідність забезпечення за кредитами, що видаються на строк, більший, ніж рік, достатні для погашення в повному обсязі заборгованості та процентів/плати за надання кредиту за нею.

Клас Г – фінансовий стан клієнта нестабільний. Наявна тенденція і періодично виникають проблеми зі своєчасною сплатою заборгованості та процентів/плати за надання кредиту за нею через нестабільність доходів клієнта або зростання витрат та/або зобов'язань. Сукупний чистий дохід клієнта в окремі періоди не забезпечує сплати заборгованості та процентів/плати за надання кредиту за нею. Є проблеми щодо забезпечення (низький рівень його ліквідності або його обсяг недостатній тощо).

Клас Д – фінансовий стан клієнта незадовільний. Доходи не забезпечують сплати заборгованості та процентів/плати за надання кредиту за нею. Кредит не забезпечений ліквідною заставою. Практично немає змоги сплатити заборгованості та процентів/плати за надання кредиту за нею, у тому числі за рахунок забезпечення.

4.5.3. Якщо немає достовірної фінансової звітності, що підтверджує оцінку фінансового стану клієнта – юридичної особи, або відповідних документів та інформації щодо оцінки фінансового стану фізичної особи, а також належним чином оформлених документів, на підставі яких здійснювалася фінансова операція, то такі клієнти мають класифікуватися не вище ніж *клас Г*.

4.5.4. Відповідно до здійсненої оцінки фінансового стану клієнта та визначення групи фінансових операцій за станом обслуговування клієнтом заборгованості із застосуванням відповідних критеріїв здійснюється класифікація портфеля фінансової установи щодо укладених договорів з надання кредитів за ступенем ризику та визначається категорія фінансової операції таким чином:

Фінансовий стан клієнта (клас)	Обслуговування боргу клієнтом (група)		
	«добре»	«слабке»	«незадовільне»
А	«стандартна»	«стандартна»	«гранична»
Б	«стандартна»	«гранична»	«небезпечна»
В	«гранична»	«небезпечна»	«сумнівна»
Г	«сумнівна»	«сумнівна»	«безнадійна»
Д	«сумнівна»	«безнадійна»	«безнадійна»

У разі ухвалення рішення про визнання заборгованості клієнта сумнівною керівник відповідального працівника забезпечує перенесення заборгованості на рахунки сумнівної заборгованості та розглядаються різні варіанти вирішення проблеми по з'ясуванню причин порушення умов кредитного договору (телефонне повідомлення, надіслання листів відвідування позичальника).

4.6. Пролонгація кредиту.

Клієнт має право звернутися до Товариства з пропозицією (офертою) про продовження строку користування Кредитом не пізніше Дати повернення кредиту. Умовою акцепту Товариством пропозиції (оферти) Клієнта про продовження строку користування Кредитом є погашення Клієнтом процентів за користування Кредитом, нарахованих на дату повернення кредиту.

Акцептом Товариства пропозиції (оферти) Клієнта про продовження строку користування Кредитом є відсутність вимоги Товариства про погашення Кредиту в дату повернення кредиту

4.7. Нормативи ліквідності Товариства.

4.7.1. Норматив короткострокової ліквідності.

Норматив короткострокової ліквідності встановлюється для контролю за здатністю Товариства виконувати прийняті короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів.

Норматив короткострокової ліквідності визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) Товариства до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року.

4.7.2. До ліквідних активів при розрахунку нормативу короткострокової ліквідності входять:

- грошові кошти готівкою;
- грошові кошти на поточних рахунках у банках;
- короткострокові депозити, розміщені в банках;
- короткострокові кредити, надані іншим фінансовим установам та клієнтам;
- державні цінні папери.

4.7.3. До короткострокових зобов'язань входять:

- кошти до запитання;
- зобов'язання перед Державним бюджетом України;
- короткострокові кредити, одержані від інших фінансових установ;
- короткострокові боргові цінні папери, емітовані кредитною установою;

- зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій, порук;
- зобов'язання з кредитування, надані іншим фінансовим установам та клієнтам;
- субординований борг Товариства, до строк/ погашення якого залишилось не більше одного року.

4.7.4. Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків.

5. ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ РЕЗЕРВІВ ДЛЯ ПОКРИТТЯ РИЗИКІВ

Товариство повинно створювати цільові фонди, призначені для покриття витрат, пов'язаних з його діяльністю:

- резервний (страховий);
- резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами.

5.1. Резервний фонд.

5.1.1. Товариство повинно створювати резервний фонд згідно Закону України «Про господарські товариства» та статуту Товариства, у розмірі не менше 25 відсотків статутного фонду.

5.1.2. Резервний фонд створюється шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5 відсотків від чистого прибутку Товариства до отримання необхідної суми. Кошти фонду знаходяться у повному розпорядженні Товариства.

5.1.3. Резервний фонд створюється для покриття непередбачених збитків. Використання Резервного фонду здійснюється за розпорядженням Загальних зборів Учасників Товариства.

5.2. Резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами.

5.2.1. Товариство створює резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, що виникають в результаті діяльності з надання фінансових кредитів, для відображення реального результату такої діяльності з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризиковості операцій при здійсненні такої діяльності. Товариство створює резерв самостійно в розмірі, достатньому для повного покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами визнаними нестандартними та безнадійними згідно із законодавством та «Методикою формування небанківськими фінансовими установами резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, придбаними цінними паперами, іншими видами заборгованості, визнаними нестандартними».

5.2.2. Резерв складається з резервів під стандартну та нестандартну заборгованість. Резерви під нестандартну заборгованість, формуються за фінансовими операціями, які залежно від наявності забезпечення, а також кількості днів, на які прострочено заборгованість, поділяються на 3 основні групи ризику: небезпечні, сумнівні та безнадійні.

5.2.3. Товариство здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість з урахуванням строків погашення боргу за фінансовими операціями протягом місяця, за який було здійснено фінансову операцію відповідно до чинного законодавства.

5.2.4. На підставі класифікації загальної суми заборгованості за кожною фінансовою операцією, враховуючи прийняте забезпечення, Товариство зважує його на встановлений коефіцієнт резервування:

Категорія операції	фінансової	Коефіцієнт (за ступенем ризику)	резервування
--------------------	------------	---------------------------------	--------------

Стандартна	1%
Гранична	5%
Небезпечна	20%
Сумнівна	50%
Безнадійна	100%

5.2.5. З метою реальної оцінки доходів Товариства встановлюється порядок формування та використання резерву під прострочену та сумнівну заборгованість.

Нараховані доходи за фінансовими операціями Товариства вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 90 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Товариство зобов'язано формувати резерви незалежно від її фінансового стану (прибуткової або збиткової діяльності) на всю суму прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів.

5.2.6. Заборгованість за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами належить до нестандартної заборгованості.

5.2.7. Формування резерву під нестандартну заборгованість Товариства здійснюється щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання, нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Контроль за повнотою сформованого резерву здійснюється за даними місячного оборотно-сальдового балансу.

5.2.8. Товариство зобов'язано щомісяця здійснювати інвентаризацію прострочених і сумнівних заборгованостей, та в разі погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, коригувати суму резерву відповідно до загальної суми прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів, що обліковуються за відповідними балансовими рахунками.

5.2.9. Резерв використовується тільки для покриття непогашеної простроченої заборгованості за основним боргом (без процентів та комісії), стягнення якої неможливе.

5.2.10. Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, списуються за рішенням відповідного органу управління фінансової установи за рахунок резерву під прострочену сумнівну заборгованість.

5.2.11. Розмір резерву для покриття ризиків, що створюється за рахунок збільшення валових витрат Товариства, не може перевищувати 15 відсотків від суми боргових вимог, а саме сукупних зобов'язань дебіторів Товариства на останній робочий день звітного податкового періоду.

5.2.12. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають при здійсненні операцій, що не включаються до основної діяльності Товариства.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ШЛЯХОМ ВЕДЕННЯ РЕЄСТРУ ДОГОВОРІВ В ЕЛЕКТРОННІЙ ФОРМІ

6.1. Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їх операцій.

6.2. Технічне забезпечення Товариства повинно забезпечувати функціонування облікової та реєструючої систем Товариства та створюватись на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

6.3. Договори про надання певного виду фінансової послуги мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам законодавства, яке регулює окремі види фінансових послуг.

6.4. Облік договорів про надання фінансових кредитів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картка обліку).

Журнал обліку укладених та виконаних договорів про фінансові кредити ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- в) повне найменування юридичної особи (прізвище, ім'я по батькові фізичної особи) споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи (за наявності) – споживача фінансових послуг);
- г) розмір фінансового активу у грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок кредитної установи;
- д) дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

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

Картки обліку виконання договорів мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи (за наявності) – споживача фінансових послуг);
- г) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- д) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму впагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

Журнал обліку укладених та виконаних договорів та картки обліку виконання договорів ведеться Товариством в електронній формі з обов'язковим забезпеченням можливості роздрукування у будь-який час на вимогу Нацкомфінпослуг. Кредитна установа зобов'язана

забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку виконання договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

6.5. Договори про здійснення діяльності з надання кредитів а також інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договорами. Про виконання зобов'язань за договором сторони зобов'язані скласти акт про виконання умов договору, який підписується усіма сторонами договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

7. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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

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

7.3. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.

7.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороинім 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 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.

7.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника фінансової установи з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

7.6. Договори наданих фінансових кредитів 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.

7.7. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

7.8. Визначення документів для знищення і складання провадиться 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.

8. ДОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Комерційна таємниця.

8.1.1 Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди, його інтересам.

8.1.2. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, норядок їх захисту визначається в положенні про комерційну таємницю, яке затверджується загальними зборами Учасників Товариства.

8.2. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

8.2.1. Не становлять комерційну таємницю:

- установчі документи, документи, що дозволяють займатися підприємницькою чи господарською діяльністю та її окремими видами;
- правила надання фінансових кредитів;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про чисельність і склад працюючих за професіями й посадами, а також наявність вільних робочих місць;
- документи про сплату податків і обов'язкових платежів;
- документи про платоспроможність;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню.

8.3. Обов'язки працівників Товариства.

8.3.1. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці/конфіденційної інформації встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю/конфіденційну інформацію Товариства.

8.3.2. У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці Товариства – будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

8.3.3. Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:

- з цими Правилами;
- з положенням про комерційну таємницю Товариства;
- із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА РІЗНОМАНІТНІ ВИДИ ПОРУШЕНЬ ПРИ КРЕДИТУВАННІ

9.1. Товариство вживає заходів по недопущенню порушень при кредитуванні. За порушення Позичальником термінів погашення своїх грошових зобов'язань, передбачених кредитним договором, зокрема термінів повернення кредиту (всієї суми або частини), та/або термінів сплати процентів та/або комісій, Товариство вимагає від Позичальника сплатити пеню та/або штраф у розмірі, що зазначається у відповідному кредитному договорі.

9.2. Розмір пені та/або штрафу у кожному конкретному кредитному договорі встановлюється в залежності від загальної економічної ситуації у країні і середньої процентної ставки (кредитної, депозитної тощо) яка діє на даний час.

9.3. Пеня нараховується за кожен день прострочення, у процентному розмірі від суми боргу, включаючи день погашення заборгованості, розмір якої встановлюється в кредитному договорі відповідно до чинного законодавства.

9.4. В кредитних договорах може передбачатися відповідальність Товариства перед Позичальником за несвоєчасне перерахування кредиту у вигляді оплати пені у розмірі

подвійної річної облікової ставки НБУ, що діяла за період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення у встановленому чинним законодавством порядку.

9.5. Товариство при кожному випадку неповернення кредиту і нарахованих відсотків за користування кредитом зобов'язане вживати заходів по стягненню заборгованості у встановленому чинним законодавством порядку, а у випадку неможливості стягнення заборгованості - ініціювати звернення стягнення на предмет застави у судовому або позасудовому порядку згідно чинного законодавства.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ (ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ) ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

10.1. Внутрішній контроль (внутрішній аудит) щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснює призначений рішенням загальних зборів Учасників працівник Товариства (внутрішній аудитор), який повинен мати відповідний фаховий рівень, згідно вимогам законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

Внутрішній аудит передбачає:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 4) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами;
- 5) виконання інших передбачених законами України функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор безпосередньо підпорядковується загальним зборам Учасників Товариства. Директору внутрішній аудитор підпорядковується тільки в межах внутрішнього трудового розпорядку Товариства.

Внутрішній аудит Товариства забезпечує контроль за:

- здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами;
- здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- перевіркою та оцінкою ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями, в тому числі оцінкою структури портфеля активів та потенційних ризиків;
- своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності, та здійсненням моніторингу діяльності по їх мінімізації;

- діяльністю агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними договорів від імені Товариства;
- дотриманням встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами.

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

11.1. Директор, працівники або призначений експерт Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

11.2. При здійсненні операцій з надання коштів у фінансовий кредит, особи, які безпосередньо ведуть роботу з клієнтами, повинні дотримуватися вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. При порушенні цих вимог такі особи несуть адміністративну та кримінальну відповідальність згідно законодавства України.

11.3. У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють операції з оформлення та видачі коштів у фінансовий кредит, за вимогою директора така особа негайно повинна виправити виявлені порушення.

11.4. При повторному порушенні, директор Товариства, вправі ставити питання про припинення діяльності цього працівника Товариства на посаді, до розглядання справи про виявленні порушення на загальних зборах учасників Товариства.

11.5. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства повинен передати справу на розгляд в правоохоронні органи. В інших випадках, застосовуються заходи адміністративного впливу.

Директор ТОВ «СЛУЖБА
ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»

О.А. Ферміна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»

Україна, 69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років Рад.України, буд. 39-А, офіс 27

«28» листопада 2014 року

м. Запоріжжя

НАКАЗ № 5

Про затвердження примірного

Договору про надання фінансових послуг

Відповідно до статей 6, 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, Рішення Засновника від 28.11.2014 року – Протокол № 4 від 28.11.2014 року, яким затверджені ПРАВИЛА надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів,

НАКАЗУЮ:

6. Затвердити примірний Договір про надання фінансових послуг, що складається з Заяви-анкети та Умов видачі кредиту (Додатки 1, 2) з 28 листопада 2014 року.
7. Ферміної О.А. – підготувати документи для повідомлення Нацкомфінпослуг у 15-денний термін про зміну Виутрішніх правил надання фінансових кредитів та про затвердження Примірного договору про надання фінансових послуг.
8. Ферміної О.А. – до 20.10.2014 року розмістити Умови надання кредитів на сайті Компанії.
9. Гусак О.А. – внести необхідні зміни до ПЗ до 20.10.2014 року та інформувати інспекторів кредитних про зміну форми Кредитного договору.
10. Контроль за виконанням цього наказу залишаю за собою

Підстава: Протокол № 4 від 28.11.2014 року.

Директор

Ферміна О.А.

Заява-анкета для отримання кредиту

№ _____ Клієнт: _____ ПІБ Паспорт: _____ (серія номер) ІПН: _____ Телефон: _____ (моб) Номер карткового рахунку: _____	Ознайомившись з Умовами надання та обслуговування кредитів, що розміщені на Офіційному сайті www.bistrozaim.ua , прошу надати мені кредит на особисті потреби у розмірі: Сума кредиту _____ грн. Строком на: _____ днів до _____ (дата повернення кредиту) та зобов'язуюсь повернути кредит у розмірі _____ грн. та сплатити проценти у розмірі _____ грн. Розмір процентів: _____ за кожен день користування кредитом, (_____ відсотків річних або _____ відсотків річних, якщо на період користування кредитом припадає високосний рік) Дата початку нарахування процентів за користування кредитом «_____» _____ 2014 р. Прошу надавати мені кредити у подальшому на вказаний картковий рахунок на підставі Заявок-Анкет, наданих мною особисто на сайті www.bistrozaim.ua або у відділенні Товариства. Дата заповнення анкети: _____
ОСОБИСТІ ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА Дата народження _____ Паспорт _____ Адреса проживання _____ Адреса реєстрації _____ КОНТАКТНІ ДАНІ КЛІЄНТА ВІДОМОСТІ ПРО РОБОТУ, ДОХОДИ ВІДОМОСТІ ПРО РОДИНУ КОНТАКТНІ ОСОБИ	Для оптимизации анкетные данные разбиваются на 2 части стр.
ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ	
Клієнт: _____ ПІБ _____ Підпис: _____ Дата: _____ 1. Не заперечую проти перевірки даних, наданих в заяві-анкеті. 2. Даю згоду на використання моїх персональних даних згідно закону України про захист моїх персональних даних №2297-VI від 01.06.2010р. 3. Ознайомлений з умовами надання фінансової послуги (передбаченою ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»), а саме: 3.1 Клієнту пропонується фінансова послуга, а саме – короткостроковий кредит вартістю 30,00 (дані із заяви) грн на день. 3.2 Додаткові платні фінансові послуги не передбачені 3.3. В результаті отримання фінансової послуги – не передбачена сплата податків або зборів за рахунок фізичної особи 3.4 Клієнт має право достроково припинити договір без сплати додаткових комісій або зборів. 3.5. Усі спірні питання, що виникають у процесі надання фінансової послуги вирішуються за взаємною згодою сторін. З метою захисту прав споживачів фінансових послуг можливе залучення органів захисту прав споживачів. 3.6 Реквізити Нацкомфінпослуг: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 01001, м.Київ, вул.Б.Грінченка 3, тел.0442343946. Реквізити Комітету із захисту прав споживачів: Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів, 03680, м.Київ, вул.Горького, 174, т.044-5289236 3.7. Платні послуги інших фінансових установ не надаються. 4. Підтверджую, що доступ до заповнення від мого ім'я Заяв-Анкет на сайті www.bistrozaim.ua належить лише мені, ні які інші особи не мають можливості скористатись від мого ім'я можливістю отримання Інтернет-кредиту в Товаристві. 5. Всі Заяви-Анкети, що надходять від мого ім'я на сайт www.bistrozaim.ua є дійсними та наданими мною особисто. 6. У разі зміни номеру карткового рахунку, я зобов'язаний повідомити про це Товариство під час заповнення Заяви-Анкети. Клієнт: _____ ПІБ _____ Підпис: _____ Дата: _____	
Клієнт: _____ ПІБ _____ Підпис: _____ Дата: _____	

УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТІВ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У цьому документі терміни, що зазначені нижче, написані з великої літери, будуть мати таке значення:

1.1. Товариство – Товариство з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування». Місцезнаходження: 69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років Рад.України, 39-А, оф.27. Свідectво про реєстрацію фінансової установи ІК № 108 від 26.06.2013 року, реєстраційний номер 16102847, видане «25» червня 2013 р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

1.2. Каса Товариства – будь-яке місце здійснення Товариством операцій з прийняття та/або видачі готівкових грошових коштів, включаючи представництва/відділення Товариства;

1.3. Умови – ці Умови надання та обслуговування кредитів, розміщені на Офіційному сайті Товариства за електронною адресою www.bistrozaim.ua, та разом із Заявою-Анкетою складають Кредитний договір;

1.4. Кредитний договір (далі – «Договір») – договір, укладений між Товариством та Клієнтом, що включає в себе в якості складових та невід'ємних частин ці Умови;

1.5. Дата повернення кредиту – дата, в яку Клієнт зобов'язаний повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом шляхом внесення відповідної суми коштів до Каси Товариства;

1.6. Заборгованість – всі грошові суми, які належать до сплати Клієнтом на користь Товариства за Договором, включаючи суму Основного боргу, суму нарахованих, але несплачених процентів за користування Кредитом, суму нарахованої неустойки (пені);

1.7. Заява-Анкета – документ, що підписується Клієнтом та передається Товариству, містить пропозиції (оферти) Клієнта до Товариства укласти Договір та є його складовою частиною;

1.8. Клієнт – фізична особа, яка уклала з Товариством Договір;

1.10. Сторони - Товариство та Клієнт разом;

1.11. Сторона - Товариство або Клієнт окремо;

1.12. Кредит – грошові кошти, надані Товариством Клієнту у відповідності до Договору у національній валюті, шляхом готівкового або безготівкового розрахунку.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Договір укладається шляхом акцепту Товариством пропозиції (оферти) Клієнта про укладення Договору, викладеного в Заяві. Договір вважається укладеним з дати акцепту Товариством пропозиції (оферти) Клієнта.

Акцептом Товариства пропозиції (оферти) Клієнта про укладення Договору є дії Товариства по наданню Кредиту. Додатково Товариство на підтвердження факту укладання з Клієнтом Договору, має право (але не зобов'язане) повідомити Клієнта про акцепт телеграмою/листом – повідомленням/SMS – повідомленням/листом – повідомленням на електронну пошту за адресою/номером телефону/ електронною адресою Клієнта, зазначеними в Заяві. При цьому Договір буде вважатись укладеним з дати акцепту Товариством пропозиції (оферти) Клієнта, незалежно від того, чи було передбачене цим пунктом повідомлення відправлене Товариством, а якщо таке повідомлення було відправлене Товариством – то незалежно від того, чи було таке повідомлення отримане Клієнтом, або, з будь-яких причин, було отримане Клієнтом пізніше зазначеного в Заяві строку (якщо в Заяві був обумовлений такий строк).

Умови кредитування, що зазначаються в Заяві, Клієнт обирає самостійно з переліку кредитних продуктів, запропонованого Товариством.

Жодні положення цих Умов не повинні сприйматися Клієнтом таким чином, що Товариство зобов'язане укласти Договір.

2.2. Кредит надається Клієнту на власні потреби Клієнта, не пов'язані з підприємницькою діяльністю на строк, зазначений в Заяві, шляхом видачі готівкових грошових коштів з Каси Товариства, та вважається наданим в момент підписання Клієнтом видаткового касового ордеру та шляхом перерахування на картковий рахунок за розпорядженням Клієнта, що підтверджується у Заяві-Анкеті клієнта. Інтернет-кредит – надається на підставі Заяви-Анкети, що розміщена на сайті <http://bistrozaim.ua/newanketa/>, шляхом надання Заявки-Анкети у відділення Товариства – для надання першого кредиту та усіх наступних Інтернет-кредитів, шляхом перерахування коштів на картковий рахунок Клієнта за його Заявами-Анкетами, що заповнюються на сайті <http://bistrozaim.ua/newanketa/>.

2.3. Дата, на яку припадає закінчення строку, зазначеного в п.2.2. цих Умов є Датою повернення кредиту.

2.3.1. Клієнт має право звернутися до Товариства з пропозицією (офертою) про продовження строку користування Кредитом не пізніше Дати повернення кредиту. Умовою акцепту Товариством пропозиції (оферти) Клієнта про продовження строку користування Кредитом є погашення Клієнтом процентів за користування Кредитом, нарахованих на Дату повернення кредиту, способом, зазначеним в п.3.1.1.2. цих Умов.

Акцептом Товариства пропозиції (оферти) Клієнта про продовження строку користування Кредитом є відсутність вимоги Товариства про погашення Кредиту в Дату повернення кредиту.

2.4. Плата за кредит:

2.4.1. За користування кредитними коштами, процентна ставка встановлюється у розмірі, визначеному в Заяві-Анкеті, виходячи з фактичної кількості днів користування Кредитом. Нарахування процентів за Договором здійснюється щоденно, якщо інше не встановлено Договором.

2.5. Особливості надання Інтернет-кредиту.

2.5.1. Усі положення цих умов є дійсними для Інтернет-кредиту.

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНOSTІ. ДОСТРОКОВЕ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНOSTІ

3.1. Погашення кредиту:

3.1.1. Клієнт зобов'язаний повернути Кредит у повному обсязі в Дату повернення кредиту, якщо тільки не застосовується інший термін повернення Кредиту відповідно до цих Умов, Договору та/або умов відповідної угоди Сторін.

3.1.1.1. Погашення Заборгованості повинно здійснюватися Клієнтом в порядку, викладеному в п. п. 3.1.1.2., 3.1.1.3 Умов (погашення Заборгованості), також Клієнт має право достроково погасити Заборгованість в порядку, визначеному в п. 3.1.1.4. Умов (погашення Заборгованості).

3.1.1.2. Погашення Заборгованості: погашення Заборгованості здійснюється в Дату повернення кредиту єдиним платежем. При цьому такий платіж складається з суми Кредиту та процентів, нарахованих за користування Кредитом.

Для здійснення погашення Заборгованості Клієнт в Дату повернення кредиту вносить готівкові кошти в Касу Товариства.

3.1.1.3. Клієнт може здійснити погашення Заборгованості в Дату повернення кредиту шляхом перерахування суми Заборгованості на поточний рахунок Товариства в банківській установі за наступними реквізитами: р/р 26001055705330 в ЗРУ ПАТ «Приватбанк», МФО 313399 , ЄДРПОУ 38415356 або у терміналах.

Позичальник повинен здійснити платіж із таким розрахунком, щоб кошти надійшли на банківський рахунок Товариства не пізніше Дати повернення кредиту. Послуги банківських та інших фінансових установ з перерахування коштів сплачуються клієнтом самостійно.

3.1.1.4. Дострокове погашення Заборгованості: Клієнт має право погасити Заборгованість достроково в повному обсязі або частково.

Дострокове погашення Заборгованості здійснюється шляхом внесення готівкових коштів в Касу Товариства. У разі дострокового погашення Заборгованості проценти за користування Кредитом нараховуються, виходячи з фактичної кількості днів користування Кредитом.

3.2. При внесенні суми, що є недостатньою для погашення кредиту повністю, кошти зараховуються у наступному порядку:

1. Сума неустойки;
2. Проценти за кредитом;
3. Сума кредиту

3.3. Зобов'язання Клієнта з погашення Заборгованості за Договором припиняються:

3.3.1. виконанням такого зобов'язання.

3.4. Не зважаючи на інші положення цих Умов, Кредит може бути погашений повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Кредит Клієнта, на що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Товариства за Договором.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ДОГОВОРОМ

4.1. Виконання зобов'язань Клієнта перед Товариством за Договором забезпечується неустойкою (п. 4.2. Умов), всім майном та коштами, на які може бути звернене стягнення в порядку, згідно чинного законодавства України.

Виконання зобов'язань Клієнта перед Товариством може бути забезпечено порукою третьої особи, про що між цією особою та Товариством укладається окремий договір.

4.2. У разі несвоєчасного повернення Клієнтом обумовленої суми кредиту та нарахованої плати за користування кредитом до Клієнта застосовуються штрафні санкції згідно п.4.3 Умов.

4.3. За порушення строків повернення кредиту сплачувати Товариству неустойку у вигляді пені з розрахунку 2 (два) відсотки від суми кредиту, що вказана в Заяві-Анкеті за кожен день прострочення платежу за кредитним договором.

4.4. У разі відсутності коштів у Клієнта відшкодування боргів Товариству проводиться шляхом звернення стягнення на майно та активи Клієнта у встановленому чинним законодавством порядку.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА ТОВАРИСТВА

5.1. Товариство зобов'язується:

5.1.1. після укладення Договору надати Клієнту відповідно до умов Договору Кредиту;

5.1.2. зберігати в таємниці відомості про Клієнта та про здійснені ним операції, надавати такі відомості третім особам у випадках, передбачених законодавством України та/або Договором;

5.1.3. за наявності відповідної письмової або іншим способом документально зафіксованої згоди Клієнта надавати інформацію, яка характеризує виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором;

5.1.4. виконувати інші вимоги, передбачені Договором;

5.2. Клієнт зобов'язується:

5.2.1. здійснювати погашення Заборгованості, включаючи погашення Основного боргу, сплату Товариству нарахованих ним процентів за користування Кредитом, сплату нарахованої неустойки (штрафів, пені) на умовах та в строки, передбачені Договором;

5.2.2. зберігати всі документи, що стосуються внесення/переказу грошових коштів протягом строку дії Договору та надавати їх Товариству на його першу вимогу.

5.2.3. не розголошувати інформацію, що містить конфіденційну інформацію, отриману безпосередньо або опосередковано під час дії Договору, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання конфіденційної інформації Клієнт несе відповідальність згідно чинного законодавства України;

5.2.4. виконувати інші вимоги, передбачені Договором;

5.2.5. негайно повідомляти Товариству про зміни даних, зазначених Клієнтом в Заяві, особливо про зміну свого ім'я, прізвища, номеру карткового рахунку (Інтернет-Кредиту), адреси свого місця проживання, паспортних даних, номеру домашнього телефону, зміни місця роботи (джерела отримання доходу), зміни службової адреси та телефону, а також про будь-які обставини, які можуть вплинути на здатність Клієнта погасити Заборгованість. Такі повідомлення повинні бути здійснені Клієнтом у письмовому вигляді протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту змін/появи обставин. У випадку неповідомлення Товариства про такі зміни Клієнт самостійно несе ризики настання негативних наслідків.

5.3. Товариство має право:

5.3.1. перевіряти відомості, надані Клієнтом в Заяві, включаючи відомості про фінансовий стан Клієнта, які могли б привести до невиконання ним зобов'язань перед Товариством, в тому числі запитувати третіх осіб про достовірність наданих Клієнтом відомостей;

5.3.2. вимагати від Клієнта дострокового виконання зобов'язань за Договором (дострокового погашення Заборгованості) у випадках та в порядку, передбаченому Договором;

5.3.3. ініціювати внесення змін в Умови (крім зміни розміру процентної ставки), попередньо повідомивши Клієнта про пропозицію внесення змін, що запроваджуються, відповідно до п. 7.1. Умов;

5.3.4. змінити розмір процентної ставки за користування Кредитом, шляхом підписання з Клієнтом відповідної додаткової угоди до Договору. При цьому розмір нової процентної ставки буде діяти з моменту підписання сторонами Договору відповідної додаткової угоди, якщо інше не передбачене умовами додаткової угоди.

5.3.5. вимагати від поручителя (за наявності) виконання зобов'язань за Договором за Клієнта, при порушенні останнім умов Договору.

5.3.6. звернутися до суду з позовними заявами та заявами про забезпечення позову з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Товариством.

5.3.7. відмовитися від кредитування Клієнта, а також вимагати негайного дострокового повернення наданого Кредиту, належних процентів, інших платежів, передбачених Договором та можливих штрафних санкцій:

5.3.8. у випадку істотного порушення Клієнтом умов Договору, до яких Сторони відносять:

а) отримання Товариством несприятливої інформації, що свідчить про можливість невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Під такою несприятливою інформацією Сторони розуміють документи державних органів про обшук, виїмку, арешт чи примусове списання коштів, вимогу розкриття банківської таємниці стосовно Клієнта або пов'язаних з ним осіб, ненадання Клієнтом на вимогу Товариства документів, що підтверджують рівень його доходів тощо та/або у разі встановлення, що кредитна операція містить ознаки такої, яка згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу, та/або у разі отримання Товариством інформації від інших кредиторів щодо невиконання Клієнтом своїх зобов'язань та/або непогашення в строк будь-якої заборгованості Клієнта перед третіми особами;

б) невиконання чи неналежного виконання Клієнтом обов'язків за Договором;

в) погіршення фінансового стану Клієнта про що, зокрема, свідчить втрата джерел офіційного доходу, ненадання на вимогу Товариства Клієнтом протягом 7 (семи) календарних днів довідки про отримані доходи за останні 6 (шість) місяців з місця основної зайнятості тощо;

5.3.9. порушення строків повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів, передбачених Кредитним договором, більше ніж на 30 календарних днів;

5.3.10. перевищення сумою прострочених боргових зобов'язань суми Кредиту більш як на десять відсотків;

5.3.11. прострочення Клієнтом більше двох чергових платежів, сума яких перевищує десять відсотків суми Кредиту;

5.3.12. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.3.13. В будь-який час після пред'явлення Товариством вимоги про дострокове погашення Заборгованості і до її фактичного погашення Клієнтом, Товариство має право відкликати свою вимогу. Таке відкликання вимоги здійснюється Товариством в письмовій формі. В разі такого відкликання погашення Заборгованості здійснюється Клієнтом в розмірі, порядку та строки, що визначені Договором, якщо Сторони не домовились про інше.

5.4. Сторони домовились, що застосування положень пунктів 5.3.2, 5.3.7 цих Умов не буде розглядатися Сторонами як одностороння зміна умов Договору. Їх застосування є одним із способів виконання зобов'язань, встановлених за взаємною домовленістю Сторін.

5.4.1. Для визначення суми і підстав погашення Заборгованості або будь-якої її частини, остаточною підставою є дані бухгалтерського обліку Товариства. Виникнення спору щодо суми, яка вимагається Товариством до сплати, не призупиняє обов'язок Клієнта погасити Заборгованість.

5.5. Клієнт має право:

5.5.1. достроково повернути кредит;

5.5.1.1. у випадку дострокового повернення суми кредиту на підставі п. 5.5.1 Умов, Клієнт сплачує Товариству у день дострокового повернення кредиту грошову суму, у розмірі вказаному в Заяві-Анкеті, у тому числі (i) суму кредиту, (ii) проценти за користування кредитом, нараховані за період починаючи із Дати видачі кредиту і закінчуючи датою дострокового повернення кредиту.

5.5.2. звертатися до Товариства з заявою про надання розстрочення щодо повернення кредиту;

5.5.3. Протягом чотирнадцяти календарних днів з моменту укладення Договору відкликати свою згоду на укладення Договору без пояснення причин в порядку та у випадках, передбачених частинами 6, 7 статті 11 Закону України "Про захист прав споживачів". У цьому випадку Клієнт повертає Товариству (i) суму кредиту, (ii) проценти за користування кредитом, нараховані за період починаючи із Дати видачі кредиту і закінчуючи датою повернення кредиту.

6. ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ

6.1. Товариство має право відступити повністю або частково свої права вимоги за Договором третій особі, при цьому:

6.1.1. Товариство має право розкривати такій особі, а також його агентам та іншим уповноваженим ним особам необхідну для здійснення такого відступлення інформацію про Кредит/Заборгованість Клієнта, а також надавати таким особам відповідні документи, в тому числі Заяву та ці Умови;

6.1.2. Товариство повідомляє Клієнта про здійснене відступлення (зазначивши в ньому найменування та платіжні реквізити особи, якій відступлені права вимоги за Договором, а також інформацію про відступлені Товариством права вимоги за Договором) із зазначенням рахунку для здійснення платежів відносно відступлених прав вимоги. В цьому випадку виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за відступленими правами вимоги повинно здійснюватися Клієнтом на рахунок вказаної Товариством особи та в тому порядку, які будуть обумовлені у відповідному повідомленні.

6.1.3. можлива зміна черговості погашення Заборгованості за ініціативою Товариства.

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Товариство має право ініціювати внесення змін в Умови. Товариство повідомляє про це Клієнта не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до запланованої дати внесення таких змін будь-яким з наступних способів (на вибір Товариства):

(1) шляхом розміщення друкованих примірників нових редакцій зазначених документів на інформаційних стендах у внутрішніх структурних підрозділах та представництвах/відділеннях Товариства;

(2) шляхом розміщення зазначеної інформації на веб-сайті Товариства в мережі Інтернет за адресою: www.bistrozaim.ua

Повідомлення Клієнта вищезазначеними способами прирівнюється до отримання ним пропозиції Товариство про внесення змін до Умов.

7.3. З метою підтримки належного ступеня інформованості Клієнта щодо чинних редакцій Умов та/або Тарифів, у тому числі, гарантованого ознайомлення Клієнта з пропозиціями про внесення змін в Умови та/або Тарифи, Клієнт зобов'язаний регулярно, але не рідше одного разу на місяць, звертатися до Товариства за одержанням відомостей про пропозиції щодо внесення змін в Умови та/або Тарифи. Відвідування Клієнтом відповідних розділів веб-сайту Товариству в мережі Інтернет за адресою www.bistrozaim.ua (що містять інформацію про чинні Умови, а також пропозиції про внесення змін в Умови) прирівнюється до звернення Клієнта за відповідною інформацією безпосередньо до Товариства.

7.4. Сторони домовилися про договірну позовну давність — 10 років.

7.5. При оформленні зі сторони Товариства будь-яких документів, що направляються на адресу Клієнта, такі документи можуть бути підписані на розсуд Товариства будь-якою уповноваженою на те особою Товариства (в тому числі на підставі довіреності) так і скріплені аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Товариству шляхом факсимільного відтворення такого підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання або шляхом іншого відтворення такого підпису (наприклад, типографським способом).

7.7. Товариство має право направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію, пов'язану із Договором, а також комерційні пропозиції Товариства та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, SMS-повідомлень на адреси (в т.ч. і на поштову адресу місця роботи Клієнта)/номери телефонів, адреси електронної пошти, повідомлені Клієнтом Товариству в Заяві, або іншим чином, та Клієнт погоджується, що направлення вказаної інформації на адреси (в т.ч. і на поштову адресу місця роботи Клієнта)/номери телефонів повідомлених Клієнтом, Товариство буде здійснювати як самостійно, так із залученням контрагентів (операторів мобільного зв'язку тощо). При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Товариством інформація стане доступною третім особам.

Товариство не несе відповідальності за неотримання Клієнтом кореспонденції у випадках, не залежних від волі Товариства, в тому числі, у випадку, коли Клієнт не повідомив Товариство про зміну свого місця проживання або контактних даних.

7.8. У випадку, якщо в Заяві Клієнтом зазначена адреса електронної пошти, Товариство має право направляти за вказаною адресою електронної пошти документи, передача/вручення/виставлення/направлення Клієнту яких передбачені укладеними між Клієнтом та Товариством договорами, а також інші документи та інформацію на розсуд Товариству. Зазначення Клієнтом адреси електронної пошти в Заяві є підтвердженням того, що: а) Клієнт має технічні та інші можливості для отримання та ознайомлення з документами та іншою інформацією, які будуть направлятися Клієнту Товариством з використанням електронних засобів зв'язку на вказану адресу електронної пошти; б) Клієнт розуміє і згоден з тим, що Товариство не несе відповідальності за збитки, витрати, а також інші негативні наслідки, які можуть виникнути у випадку, якщо документи та інша інформація, направлені Клієнту Товариством за вказаною Клієнтом адресою електронної пошти, стануть відомі третім особам.

7.9. Товариство має право для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести запис телефонних переговорів з Клієнтом при його зверненні до Товариства, відеозаписи відвідувань Клієнтом

відділень (представництв) Товариства, а також використовувати такі аудіо та відео записи для підтвердження факту такого звернення.

7.10. Залік грошових зобов'язань Клієнта перед Товариством, пов'язаних із наданим Товариством Кредитом, не допускається.

7.11. Всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладенні Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

7.12. Цим Клієнт дає дозвіл на те, що телеграма/ лист-повідомлення/ SMS-повідомлення/лист-повідомлення на електронну пошту про акцепт Товариством пропозицій (оферт) Клієнта можуть бути направлені у спосіб, що не виключає можливості ознайомлення третіх осіб з інформацією про укладення вказаних в цих пропозиціях (офертах) договорів.

7.13. Договір набуває чинності з моменту його акцепту Товариством, який визначається Заявою, та діють до виконання сторонами взятих на себе зобов'язань в повному обсязі.

7.14. Клієнт дає згоду на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення) його персональних даних (в тому числі даних, що стосуються його здоров'я), на збирання Товариством цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд Товариству порядку доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки цих персональних даних іншим суб'єктам відносин (в тому числі іноземним), пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на власний розсуд Товариству, відповідно до мети, сформульованої в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Товариства для цілей: надання Товариством фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення Товариством іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації клієнтів, реалізації прав кредитора, оприлюднення (повідомлення) результатів участі в розіграшах та акціях Товариству. Клієнт підтверджує, що:

а) згода на обробку його персональних даних надається з моменту підписання даної згоди на весь строк зберігання Товариством відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин між Клієнтом та Товариством;

б) умови цієї згоди застосовуються також до відносин між Клієнтом та Товариством, які виникли з моменту отримання Товариством персональних даних Клієнта. Протягом десяти робочих днів з дня включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних Товариства, Клієнта було повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних, про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, та осіб, яким передаються персональні дані Клієнта.

Додаток № 1

до Умов надання та

обслуговування кредитів

ТОВ «Служба термінового кредитування»

ПОВІДОМЛЕННЯ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ПРО ЙОГО ПРАВА,

ВИЗНАЧЕНІ ЗАКОНОМ УКРАЇНИ «ПРО ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ», МЕТУ ЗБОРУ ДАНИХ, СКЛАД ТА ЗМІСТ
ЗІБРАНИХ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ, ТА ОСІБ, ЯКИМ ПЕРЕДАЮТЬСЯ ЙОГО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01 червня 2010 року (далі - Закон) особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, є невід'ємними і непорушними.

Суб'єкт персональних даних має право:

- 1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
- 9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- 10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- 11) відкликати згоду на обробку персональних даних;
- 12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- 13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки;
- 14) на одержання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних з персональними даними, за умови надання інформації про прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит (для фізичної особи - заявника), крім випадків, установлених законом;

15) бути повідомленим протягом десяти робочих днів про зміну, видалення чи знищення персональних даних або обмеження доступу до них володільцем персональних даних;

16) інші права, передбачені законодавством.

Розпорядження персональними даними фізичної особи, обмеженої в цивільній дієздатності або визнаної недієздатною, здійснює її законний представник. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно. Відстрочення доступу суб'єкта персональних даних до своїх персональних даних не допускається. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду.

Володільцем персональних даних Клієнта виступає – Товариство з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування» (далі – Товариство).

Склад та зміст персональних даних Клієнта: вся інформація повідомлена Клієнтом Товариству з метою укладення Договору та в період дії Договору.

Метою збору (збирання) Товариством персональних даних клієнтів Товариства - фізичних осіб та уповноважених осіб, що представляють інтереси клієнтів – надання Товариством фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення Товариством іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації клієнтів, оприлюднення (повідомлення) результатів участі в розіграшах та акціях Товариства.

Інформація стосовно Клієнта, яка визначена Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», може бути надана до наступних бюро кредитних історій на вибір ТОВ «Служба термінового кредитування»:

1. ТОВ «Українське бюро кредитних історій», 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д;
2. ПАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», 02002, м. Київ, вул. Марини Раскової, буд. 11;
3. ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», 03062, м. Київ, просп. Перемоги, буд. 65, офіс 306;
4. ТОВ «Незалежне бюро кредитних історій», 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 78, офіс 1.

- діяльністю агентів та інших посередників та пов'язаних із цим ризиків при укладанні ними договорів від імені Товариства;
- дотриманням встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами.

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

11.1. Директор, працівники або призначений експерт Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

11.2. При здійсненні операцій з надання коштів у фінансовий кредит, особи, які безпосередньо ведуть роботу з клієнтами, повинні дотримуватися вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. При порушенні цих вимог такі особи несуть адміністративну та кримінальну відповідальність згідно законодавства України.

11.3. У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють операції з оформлення та видачі коштів у фінансовий кредит, за вимогою директора така особа негайно повинна виправити виявлені порушення.

11.4. При повторному порушенні, директор Товариства, вправі ставити питання про припинення діяльності цього працівника Товариства на посаді, до розглядання справи про виявленні порушення на загальних зборах учасників Товариства.

11.5. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства повинен передати справу на розгляд в правоохоронні органи. В інших випадках, застосовуються заходи адміністративного впливу.

Директор ТОВ «СЛУЖБА
ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»

О.А. Ферміна