

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**РІШЕННЯ ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
№ 19/03/2024-1 від «19» березня 2024р.**

**ПРАВИЛА
надання коштів та банківських металів у кредит
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»**

**МІСТО ДНІПРО
2024**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ»** (далі – «Товариство», у контексті надання позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надання коштів та банківських металів у кредит) – «Кредитодавець») у своїй діяльності при наданні коштів та банківських металів у кредит дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансової послуги.

1.2. Опис фінансової послуги – надання Кредитодавцем безготівковим способом грошових коштів позичальникам (юридичним особам). Грошові кошти надаються у формі кредиту з нарахуванням процентів на умовах строковості та відплатності. Підставою для надання кредитних грошових коштів є договір, укладений між Товариством та позичальником, примірний шаблон якого розміщаються на офіційному веб-сайті Кредитодавця та доступний для перегляду всіма відвідувачами веб-сайту Кредитодавця.

1.3. Правилами визначаються: загальні положення; умови та порядок укладання надання коштів та банківських металів у кредит; порядок нарахування процентів; порядок зберігання договорів та інших документів; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг та система захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансових послуг; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів; порядок моніторингу надання коштів та банківських металів у кредит.

1.4. Правила розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних» Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023 № 199, Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)» від 03.11.2021 № 113, та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.5. **Кредитодавець не надає споживчі кредити у розумінні Закону України «Про споживче кредитування».**

1.6. Правила є обов'язковими для всіх працівників Кредитодавця, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Надання коштів та банківських металів у кредит згідно цих Правил здійснюється шляхом безготівкового перерахування **виключно грошових коштів** на банківські реквізити юридичній особі або фізичній особі-підприємцю на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України. Надання коштів та банківських металів у кредит здійснюється шляхом укладення відповідного Договору про надання коштів у кредит (надалі – Договір, Додаток 1 до цих Правил).

2.2. Договори, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами, та іншими вимогами чинного законодавства України. Договір додатково повинен містити графік платежів (Додаток №1 до Договору).

2.3. Для прийняття Рішення про укладання Договору Клієнт подає Кредитодавцю наступні документи:

2.3.1. Фізичні особи-підприємці подають:

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (за потреби);
- паспорт або документ, що його замінює;
- довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті);
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта;
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу в Товаристві;
- інші документи, за вимогою Кредитодавця в залежності від програми, за якою надається фінансова послуга;

2.3.3. Юридичні особи подають:

- копію установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення або копію опису документів, що надаються державному реєстратору для проведення реєстраційної дії);
- схематичне зображення структури власності;
- інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та власників істотної участі юридичної особи; Якщо власником є фізична особа, подається копія паспорта або іншого документу, що посвідчує особу та копія РНОКПП;
- копії документів, що підтверджують повноваження посадових осіб (Протокол про призначення директора, наказ про призначення директора, тощо);
- копію паспорта директора та РНОКПП, всі сторінки повинні бути засвідчені особистим підписом;
- баланс, звіт про фінансові результати;
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату (за потреби);

- копію довідки банку про наявність поточного рахунку
- копії ліцензій (дозволів, свідотств) на право здійснення певних видів діяльності, операцій (у разі наявності)
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта (довідки, виписки, договори ведення поточної господарської діяльності, акти виконання робіт, послуг та інше);
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу;
- інші документи, передбачені чинним законодавством та за вимогою Кредитодавця.

2.4. На підставі наданих документів та здійснення заходів належної перевірки клієнта, уповноваженим органом Кредитодавця не пізніше трьох робочих днів приймається рішення про укладання договору або відмову від його укладання та повідомляється потенційному Позичальнику, при цьому Кредитодавець не зобов'язан надавати обґрунтування прийнятого рішення про відмову в наданні кредиту.

2.5. У випадку позитивного рішення Кредитодавець надає потенційному Позичальнику для аналізу та ознайомлення проект договору та інформацію, передбачену чинним законодавством шляхом розміщення на веб-сайті Товариства <http://trastpavsystem.uafin.net>. У разі необхідності, потенційному позичальнику надається додаткова інформація за запитом.

2.6. Після ознайомлення з пропозицією про надання кредиту та погодженням з умовами кредиту між сторонами в письмовій формі у паперовому вигляді з власноручними підписами та печатками (у разі наявності) Сторін укладається Договір, який додатково повинен містити графік платежів.

2.7. Надання коштів у кредит може здійснюватися в повному обсязі або окремими частинами (Траншами) в межах строку дії Договору шляхом безготівкового переказу грошових коштів на банківський рахунок позичальника, який зазначений в Договорі. Строк користування кредитом відповідає строку дії Договору.

2.6. Надання коштів у кредит здійснюється на платній основі. Для цілей розрахунку процентів за Договором використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 (366) днів Позичальник сплачує проценти та інші платежі у розмірі і порядку, встановленому Договором.

2.7. Максимальна сума кредиту, розмір процентів та порядок їх сплати визначається в договорі залежно від кредитного ризику, платоспроможності та кредитної історії клієнта, попиту і пропозиції які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.8. Розрахунки з операціями з надання фінансових послуг між Кредитодавцем та Позичальником здійснюються у національній валюті України в безготівковій формі.

2.9. Кредитодавець не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів передбачених Договором або графіком платежів, за винятком випадків встановлених законом.

2.8. Кредитодавець не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір у разі незгоди Позичальника із пропозицією збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення боргу.

2.9. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове повернення коштів та/або внесення плати за користування ними.

2.10. Позичальник має право достроково розірвати/припинити або відмовитися від договору протягом всього строку дії договору, за умови сплати всієї нарахованої суми процентів за весь строк користування кредитом, погашення тіла кредиту, та сплати інших комісій, які передбачені договором та були нараховані протягом користування кредитом.

2.11. У випадку неповернення коштів, Кредитодавець має право прийняти у заставу майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства, або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення позики коштів за Договором.

2.12. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові кредиту. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту.

2.11. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.12. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг здійснюється відповідно до законодавства України.

3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ, А ТАКОЖ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідно вимогам, установленим Національним банком України, яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Національного банку України.

3.2. Облік Договорів здійснюється в електронному вигляді, використовуючи програмні продукти для ведення бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також для формування стандартної бухгалтерської, статистичної та податкової звітності з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

3.3. Товариство зберігає інформацію обліку укладання та виконання в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.4. Договори про надання коштів та банківських металів у кредит зберігаються окремо від інших договорів

протягом п'яти років після виконання всіх взаємних зобов'язань сторін Договору або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів, вони є невід'ємною частиною таких Договорів та зберігаються разом з ними.

3.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках, вилучення Договору допускається з дозволу Директора, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії Договору.

3.6. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

4. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ЗБЕРІГАННЯ ТА ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових послуг та становить таємницю фінансової послуги на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

4.2. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

4.2.1. нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

4.2.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

4.2.3 технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

4.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;

- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

4.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

4.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації що є конфіденційною інформацією осіб та становить таємницю фінансової послуги які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною та становить таємницю фінансової послуги визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених Договором.

4.7. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливує їх викрадення, псування, або знищення.

4.8. Реєстрація вихідних документів, що містять таємницю фінансової послуги, здійснюється в системі документообігу. Вихідні документи реєструються в день їх підписання або не пізніше наступного робочого дня.

4.9. Доступ, використання документів та іншої інформації, що містить таємницю фінансової послуги в паперовому та в електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

4.9.1. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих працівників (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.

4.9.2. До документів з обмеженим доступом відносяться документи, які містять таємницю фінансової послуги, не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;

- договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;

- кадрові документи;

- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;

- документи по фінансовому моніторингу.

4.10. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування

тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства.

4.11. До службової інформації відносяться будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною та/або містить таємницю фінансової послуги і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі – службова інформація).

4.12. Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Працівники Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

4.13. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру та/або містить таємницю фінансової послуги, здійснюється у відповідності до чинного законодавства України.

- 4.14. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.
- 4.15. Керівництво та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом, і становить комерційну таємницю та/або службову інформацію, включаючи таємницю фінансової послуги.
- 4.16. Товариство розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на письмовий запит клієнта - власника такої інформації або за його письмовою згодою в обсязі, визначеному в такому запиті або згоді.
- 4.17. Доступ до документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та/або їх вилучення (виймка) здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів (далі - ухвала) у порядку, встановленому законодавством України.
- 4.18. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту мають право на отримання інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України
- 4.19. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати Національному банку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги для здійснення покладених на нього законами України функцій та повноважень.
- 4.20. У своїй діяльності Товариство дотримується вимог Закону України «Про захист персональних даних» та забезпечує захист персональних даних представників клієнтів-юридичних осіб від незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них.
- 4.21. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням фінансової послуги, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.
- 4.22. Товариство до укладання договору з клієнтам надає йому визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується на власному веб-сайті (<http://trastpaysystem.uaфин.net>) Товариства.
- 4.23. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.
- 4.24. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:
- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
 - звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
 - інформацію, що надається клієнтам відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»
- 4.25. Товариство також розкриває шляхом розміщення на веб-сайті (<http://trastpaysystem.uaфин.net>) таку інформацію:
- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
 - перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
 - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
 - відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
 - відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
 - відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
 - річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
 - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
 - рішення про ліквідацію фінансової установи;
 - іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.
- 4.26. Товариство надає інформацію згідно з вимогами статті 7 Закону України “ фінансові послуги та фінансові компанії”, Закону України “Про інформацію” та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Позичальник та/або розкриття інформації державним органам.

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

- 5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.
- 5.2. Внутрішній контроль за здійснення надання фінансових послуг здійснює директор Товариства та/або відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.
- 5.3. Предметом контролю є управлінське рішення, порядок його ухвалення та виконання структурними підрозділами Товариства з точки зору правильності, доцільності ефективності.
- 5.4. Внутрішній контроль передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- оцінка ризиків на регулярній основі;
- розробка та проведення заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

5.5. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) 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.

5.6. 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.

5.7. Внутрішній контроль Товариства включає виконання наступних заходів:

- первинний аналіз економічної доцільності;
- 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 Позичальника;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників
- за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

5.8. Рівні контролю в частині надання Фінансової послуги:

Перший рівень - самоконтроль/поточний контроль, який проводиться під час надання Фінансової послуги і включає контроль за дотриманням внутрішніх документів щодо здійснення пов'язаних з цими операціями коректності внесення даних до документів, порядку прийняття рішень про здійснення відповідних дій, контроль за своєчасним і достовірним відображенням операцій в бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Товариства;

Другий рівень - подальший контроль, який проводиться після надання Фінансової послуги і полягає у перевірці обґрунтованої правильності здійснення відповідних дій, а також відповідності документів встановленої формам та вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, коригуванні планових і прогнозних показників, перевірці повноти та достовірності даних статистичної звітності, сформованої Товариством;

Третій рівень - інституційний контроль - проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Товариства для незалежної оцінки ефективності результатів впровадженої системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів та укладення договорів. Інституційний контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів, проведення перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.

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

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

- ознайомлення працівників 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 дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;
- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

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

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів надання коштів та банківських металів у кредит зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів позикодавця;
- 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 позикодавця, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

6.2. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

6.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, несе відповідальність:

6.3.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

6.3.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

6.3.3. За нанесені матеріальні збитки – у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

6.4.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

6.4.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

6.4.3. За нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

7.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг та контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

7.2. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України та супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

7.3. Завданням внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю, проведення внутрішнього аудиту діяльності всіх підрозділів та відділів Товариства, та оцінка контролю виконання законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.

8. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

8.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових послуг, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.2. Товариству, як фінансовій установі під час надання коштів та банківських металів у кредит забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

8.3. Товариство, як фінансова установа зобов'язана ідентифікувати Позичальника відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

8.4. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Ознайомившись з цими Правилами, Клієнт погоджується з тим, що він одержав від Товариства всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання кредиту.

9.2. Ці Правила затверджуються наказом директора Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження, та підлягають опублікуванню Товариством у всіх місцях надання фінансових послуг з метою безкоштовного перегляду та друку.

9.3. Ці Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується у всіх місцях надання фінансових послуг у встановлені строки.

9.4. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

9.5. Всі інші відносини сторін, не врегульовані цими Правилами, регулюються умовами Договору, нормативними документами Товариства та нормами чинного законодавства України.