

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Директор
ТОВ «Консалт Солюшенс»

Рожко С.В.

Наказ № 27/06-1 від 27.06.2024 року

ПРАВИЛА
про порядок надання коштів та банківських металів у
кредит
в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРАВИЛА про порядок надання коштів та банківських металів у кредит, в **ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»** (надалі - «Товариство») визначають перелік та опис фінансових послуг, умови та порядок надання коштів у кредит; види кредитів та порядок нарахування процентів за користування ними; строки та порядок зберігання інформації про надання фінансової послуги; - порядок захисту інформації та порядок доступу клієнтів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги Товариством; порядок інформування споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансової послуги; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів; порядок моніторингу наданих кредитів; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства; вимоги до аутсорсерів ключових функцій (за умови передачі ключової функції / ключових функцій на аутсорсинг).

1.2 Перелік та опис фінансових послуг, що надає Товариство: надання коштів у кредит. Кредити у банківських металах Товариство не надає. Товариство надає гроші у кредит юридичним особам, фізичним особам - підприємцям, фізичним особам. Мікрокредити Товариство не надає.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

2.1. Надання коштів у кредит, здійснюється на умовах їх платності шляхом укладення Договору про надання коштів у кредит (Примірний договір про надання споживчого кредиту та Примірний договір про надання коштів у кредит у чинній редакції).

2.2. Договори про надання фінансового кредиту, які укладаються Товариством з метою надання фінансової послуги, повинні містити істотні умови, передбачені чинним законодавством, Договір про надання фінансового кредиту повинен містити наступні умови:

- назву договору;
- номер, дату та місце укладення договору;
- відомості про Товариство;
- відомості про посередника (за наявності);
- відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу;
- предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
- розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);
- строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;
- строк (термін) дії договору;
- порядок зміни умов і припинення дії договору;
- необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);
- порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа у випадках передбачених чинним законодавством, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

Крім того, Договір про надання споживчого кредиту містить наступні умови:

- найменування та місцезнаходження Товариства та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);

- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- денна процентна ставка, її розрахунок та загальні витрати за споживчим кредитом (крім споживчих кредитів, виконання зобов'язань за якими забезпечено заставою/іпотекою або правом довірчої власності), орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у Товариства інформації про вартість певної додаткової та/або супутньої послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до Закону України «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту;
- відповідальність сторін за порушення умов договору;
- право споживача на звернення до Державного регулятора у разі порушення Товариством, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

2.3. Укладання Договору про надання коштів у кредит здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

- документи, на підставі яких можна здійснити верифікацію та ідентифікацію клієнта;
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності клієнта;
- документи, що підтверджують повноваження підписантів клієнта;
- інші документи, за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

2.4. Суб'єкти підприємницької діяльності додатково подають, якщо інше не передбачено законодавством України: фінансову звітність з розшифровками статей балансу, доходів, витрат;

2.5. Договір про надання коштів у кредит набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками, після його підписання.

2.6. Кредит може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором про надання коштів у кредит, у безготівковій формі.

2.7. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору про надання коштів у кредит.

2.8. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

2.9. У разі порушення умов Договору про надання коштів у кредит (з урахуванням вимог

чинного законодавства та умов договору), Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом.

2.10. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно чинного законодавства України.

2.11. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором про надання коштів у кредит може оформлятися відповідним актом.

2.12. За бажанням позичальника може передбачатись дострокове погашення кредиту та/або внесення плати за користування ним.

2.13. У випадку неповернення кредиту Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення кредиту.

2.14. Споживач має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладення договору про надання споживчого кредиту без пояснення причин згідно порядку, встановленого чинним законодавством.

2.15. Споживач має право достроково повернути споживчий кредит (частину споживчого кредиту) в будь-який час без додаткового узгодження з Товариством. Споживач має право вимагати дострокового розірвання договору про споживче кредитування, за умови повного погашення заборгованості перед Товариством за договором (включаючи проценти, пеню в разі їх нарахування).

2.16. Товариство має право вимагати дострокове повернення кредиту, оплати нарахованих процентів, неустойки відповідно до умов договору про споживче кредитування у випадку затримання споживачем сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці.

Товариство зобов'язане у письмовій формі повідомити споживача про таку затримку із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені. Якщо Товариство відповідно до умов договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення кредиту, такі платежі або повернення споживчого кредиту здійснюються споживачем протягом 30 календарних днів, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, - 60 календарних днів з дня одержання від Товариства повідомлення про таку вимогу. Якщо протягом цього періоду споживач усуне порушення умов договору, вимога Товариства втрачає чинність.

3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ/ ПОРЯДОК ОБЧИСЛЕННЯ ЗАГАЛЬНОЇ ВАРТОСТІ КРЕДИТУ

3.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- а) з терміном погашення до 3 місяців включно;
- б) з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- в) з терміном погашення більше 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- а) підприємницькі;
- б) на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- в) споживчі потреби;
- г) інші потреби.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- а) незабезпечені;
- б) забезпечені (застава, порука, гарантія).

3.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- а) кредит з нормальним режимом сплати;
- б) прострочений кредит – за якою порушення встановленого режиму сплати.

3.1.5. За типом Позичальника:

- а) юридичні особи та фізичні особи підприємці;
- б) фізичні особи (споживачі).

3.2. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання коштів у кредит.

3.3. Аналіз платоспроможності позичальника базується на оцінці його фінансового стану.

3.4. Розмір процентів за Договором про надання коштів у кредит визначається в договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

3.5. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується процентна ставка та метод нарахування відповідно до умов Договору про надання коштів у кредит.

3.6. Порядок обчислення загальної вартості кредиту для споживача, реальної річної процентної ставки та денної процентної ставки за договором про споживчий кредит встановлюється Законом України «Про споживче кредитування» та правилами державного регулятора.

4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

4.1. Договори та інші документи пов'язані з наданням фінансових послуг (далі – договори), з часу підписання (укладання) і до їх передачі в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. Договори зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

4.2. З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, що зачиняються.

4.3. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються із дотриманням наступного порядку:

- договори з клієнтами – у паперовій формі в спеціальних теках;
- особові справи клієнтів – у паперовій формі в спеціальних теках;
- інші документи, що пов'язані з договорами – у паперовій формі в спеціальних теках;
- журнали та картки обліку укладених та виконаних договорів – у електронній формі;
- бухгалтерські документи – у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- протоколи засідань органів управління та виконавчого органу – у паперовій формі в спеціальних теках;
- положення Товариства – у паперовій формі в спеціальних теках;
- журнали реєстрації кореспонденції – у паперовій та/або в електронній формах.

Зберігання документів у паперовій формі, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, забезпечити у шафах, які замикаються і до яких не мають доступу треті особи.

4.4. Товариство реалізує заходи щодо захисту інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в інформаційних системах відповідно до нормативно-правових актів державного регулятора з питань організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки, захисту інформації та кіберзахисту учасниками фінансового ринку, використання засобів криптографічного захисту інформації.

4.5. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про виділення документів для знищення що не підлягають зберіганню розглядаються керівництвом Товариства одночасно з

описом справ.

4.6. Товариство здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з можливістю роздрукування інформації.

Товариство веде журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку з обов'язковим зазначенням такої інформації:

- номер запису за порядком;
- дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи, з якою укладено договір;
- код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (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 відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії;
- дату закінчення строку дії договору;
- статус договору – чинний чи виконаний чи припинений.

У картках обліку виконання договорів зазначається така інформація:

- номер картки;
- дата укладення та строк дії договору;
- найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;
- код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (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 відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- вид фінансового активу, який є предметом договору;
- 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 винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;
- реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

5. ПОРЯДОК ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТОВАРИСТВОМ

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредиту передбачає:

- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- контроль за обміном інформації.

5.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням кредиту на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

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

- 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;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

5.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

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

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання кредиту, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;
- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання кредиту особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

5.6. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні кредиту.

Персональні дані, одержані від споживача або іншої особи у зв'язку з укладенням та виконанням Договору про надання коштів у кредит, можуть використовуватися виключно для оцінки фінансового стану споживача та його спроможності виконати зобов'язання за таким договором.

Не є порушенням повідомлення Товариством відомостей про клієнта до Бюро кредитних історій, яке займається збиранням, обробленням, зберіганням, захистом і використанням інформації відповідно до законодавства про формування і ведення кредитних історій.

5.7. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

5.8. Товариство розкриває клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. На вимогу клієнта Товариство зобов'язано в порядку, визначеному законодавством, надати необхідну інформацію.

5.9. Уповноважена особа Товариства зобов'язана надати клієнту інформацію, обов'язкову для оприлюднення, згідно чинного законодавства. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Товариство зобов'язано повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

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

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

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

г) інформацію щодо включення Товариство до відповідного державного реєстру фінансових установ;

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

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

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

3) договір про надання фінансових послуг:

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

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

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

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

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

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

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

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

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

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

5.10. Товариство розкриває інформацію в обсязі та порядку, встановленому відповідним державним регулятором, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті.

6. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ

6.1. Товариство розміщує на своєму офіційному веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем відповідно до вимог чинного Законодавства України. Така інформація, зокрема, містить наявні та можливі схеми кредитування.

6.2. До укладення договору про споживчий кредит Товариство надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування»

Така інформація, що надається Товариством споживачу має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження Товариства та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення Товариства відповідно до Державного реєстру фінансових установ;

2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія тощо);

3) суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту;

4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки;

5) види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування;

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

8) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право

Товариства та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію;

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

11) порядок дострокового повернення кредиту.

6.3. Товариство зобов'язане надати споживачу консультативні послуги з питань виконання умов договору про споживче кредитування, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором.

6.4. Після укладення договору про споживчий кредит Товариство на вимогу споживача, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства, а також договором про споживчий кредит.

6.5. Товариство безоплатно, кожного разу в дату зміни строку повернення кредиту та процентів за ним та/або ліміту кредиту, інформує споживача шляхом відправлення на електронну пошту споживача повідомлення про дату повернення кредиту та процентів за ним (у разі зміни) та про ліміт встановленого розміру кредиту та дату його встановлення (у разі зміни).

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗЛІСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

7.1. Контроль за здійснення з надання даної фінансової послуги здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом директора відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

7.2. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- організує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них директора Товариства;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.

7.3. В Товаристві створено Службу внутрішнього аудиту, діяльність якої полягає у проведенні комплексу аналітичних, оціночних, перевірочних заходів, спрямованих на діяльність об'єкта аудиту та осіб Товариства, пов'язану з ухваленням ними управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, адміністративних, розпорядчих, інших актів на предмет визначення ефективності діяльності та підготовки рекомендацій з удосконалення управлінських процесів залежно від характеру виявленої проблеми.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАЛОВИХ ОСІБ ДО ПОСАЛОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА

ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

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

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

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

9. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ КРЕДИТІВ

9.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення.

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

10.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

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

10.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.