

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказом директора
Товариства з обмеженою відповідальністю
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
№63-О від 16.09.2016р.

ПРАВИЛА
надання Товариством з обмеженою відповідальністю
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
фінансових кредитів за рахунок власних коштів

(нова редакція)

м. Київ - 2016 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів Товариством з обмеженою відповідальністю «Споживчий Центр» (в подальшому – Товариство).

1.2. Ці Правила розроблені на підставі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного кодексу України, законодавства України та нормативних актів щодо державного регулювання ринків фінансових послуг.

1.3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Споживчий Центр» є учасником ринку фінансових послуг, що має право відповідно до чинного законодавства України надавати кошти у фінансовий кредит за рахунок власних коштів юридичним та фізичним особам (в подальшому - Позичальник або Клієнт).

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Для одержання кредиту особа, яка має намір отримати кредит, звертається до Товариства. Звернення може бути подане в усній, письмовій, електронній формах.

2.2. При зверненні фізичні особи подають такі документи:

2.2.1. паспорт або документ, що його замінює;

2.2.2. довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру в ДРФО або картку платника податків (не вимагається для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті та/або у випадку, коли дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків внесені до паспорта громадянина України відповідно до законодавства).

2.3. При зверненні юридичні особи подають такі документи:

2.3.1. копія витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

2.3.2. копія установчого документу;

2.3.3. копія балансу, звіту про фінансові результати за останні 2 роки (поквартально);

2.3.4. довідку про наявність кредитів, порук та інших зобов'язань підприємства.

2.4. Товариство має право вимагати інші документи, необхідні для прийняття рішення про видачу кредиту та/або проведення фінансового моніторингу.

2.5. Після отримання зазначених звернення та документів Товариство аналізує і вивчає діяльність потенційного Позичальника, визначає його кредитоспроможність, прогнозує ризик неповернення кредиту і несплати плати за користування кредитом та приймає рішення про надання або відмову у наданні кредиту, про яке повідомляє заявника в тій формі, в якій отримано звернення. Товариство має також право отримувати та обробляти інформацію з загальнодоступних та інших законних джерел.

2.6. Після прийняття рішення про надання кредиту Товариство та Позичальник укладають кредитний договір, який повинен містити:

2.6.1. назву документа;

2.6.2. назву, адресу та реквізити Товариства;

2.6.3. прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансовий кредит, та її адресу;

2.6.4. найменування, місцезнаходження Товариства;

2.6.5. найменування фінансової операції;

2.6.6. розмір фінансового кредиту, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;

2.6.7. строк дії договору;

2.6.8. порядок зміни і припинення дії договору;

- 2.6.9. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 2.6.10. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- 2.6.11. інші умови за згодою сторін;
- 2.6.12. підписи сторін.
- 2.7. Кредитний договір визначає взаємні зобов'язання сторін і не може змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін.
- 2.8. Розмір плати за користування кредитом і порядок її сплати встановлюється в кредитному договорі в залежності від кредитного ризику, кон'юнктури на кредитному ринку, терміну користування кредитом і інших факторів.
- 2.9. Під час укладення договору проводиться верифікація та ідентифікація клієнта у порядку, передбаченому законодавством.
- 2.10. Основними умовами надання кредиту є повернення, строковість, платність та цільове використання, забезпеченість (якщо це передбачено умовами кредитного договору).
- 2.11. Видача кредиту проводиться після підписання кредитного договору позичальником і кредитором.
- 2.12. Кредити можуть надаватись в готівковій формі через касу Товариства/ підрозділів Товариства або в безготівковій формі шляхом перерахування на рахунок Позичальника.
- 2.13. Будь-яка інформація про укладені договори, дані клієнтів, осіб, що звертались за отриманням кредиту, видані кредити є конфіденційною, крім випадків встановлених законодавством України.

3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 3.1. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, з часу укладання і до передачі їх на зберігання, зберігаються у Відділеннях за місцем їх укладання.
- 3.2. З метою забезпечення збереженості вказані документи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.
- 3.3. Вилучення вказаних документів забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника фінансової установи.
- 3.4. Договори та документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, для централізованого зберігання групуються у справи за окремими внутрішніми описами.
- 3.5. Строк зберігання вищезазначених документів визначається згідно з нормативно-правовим актом з питань визначення строків зберігання документів, затвердженим центральним органом виконавчої влади у сфері архівної справи і діловодства.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ

- 4.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство зобов'язане на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надати таку інформацію:
- 4.1.1. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан;
- 4.1.2. перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 4.1.3. перелік послуг, що надаються Товариством;
- 4.1.4. ціну/тарифи фінансових послуг;
- 4.1.5. кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків;

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

4.2. Товариство до укладення з клієнтом кредитного договору додатково надає йому інформацію про:

4.2.1. фінансову послугу, що пропонується, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта;

4.2.2. умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість (якщо такі послуги надаються Товариством);

4.2.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги (якщо такі податки і збори сплачуються);

4.2.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення кредитного договору;

4.2.5. механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

4.2.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

4.2.7. розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

4.2.8. За місцезнаходженням Товариства та кожного з його відокремлених підрозділів розміщується в доступному для огляду споживачами місці копія свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, засвідчена керівником фінансової установи, та може розміщуватись вищеперелічена інформація, яка надається клієнту. Зазначена інформація надається також шляхом її розміщення на веб-сайті Товариства.

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

5.1. Загальний контроль за здійсненням діяльності з надання коштів у фінансовий кредит здійснює директор Товариства та/або призначений наказом директора відповідальний працівник Товариства.

5.2. Контроль за здійсненням діяльності з надання коштів у фінансовий кредит у кожному Відділенні здійснює Керуючий Відділенням.

5.3. Керуючий Відділенням, не менш ніж один раз на день здійснює перевірку усіх укладених Відділенням договорів щодо надання фінансових кредитів Позичальникам з метою контролю за дотриманням працівниками Відділення Товариства вимог цих правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

5.4. За наказом директора в Товаристві можуть призначатися внутрішні перевірки щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.

5.5. Строки та порядок проведення таких перевірок визначаються наказом директора про призначення перевірки.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

6.1. При здійсненні діяльності з укладання та виконання договорів, операцій з надання коштів у фінансовий кредит, працівники, які безпосередньо ведуть роботу з клієнтами, повинні дотримуватися вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

6.2. При порушенні зазначених вимог такі особи несуть адміністративну та кримінальну відповідальність згідно законодавства України.

6.3. У разі виявлення порушень працівник, що безпосередньо здійснює діяльність з

укладання та виконання договорів, операцій з надання коштів у фінансовий кредит, повідомляє про це свого безпосереднього керівника, який приймає рішення про порядок виправлення виявленого порушення.

6.4. У випадку, якщо виправлення виявленого порушення неможливо та/або потягне подальші негативні наслідки, безпосередній керівник негайно повідомляє про порушення директора Товариства для прийняття ним рішення про подальші дії.

6.5. Повідомлення за даним розділом може відбуватись в усній, письмовій, електронній формах.

7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.

7.1. Відділення Товариства:

7.1.1. ознайомлюють осіб, які мають намір отримати кредит, з умовами та порядком укладання кредитних договорів;

7.1.2. отримують від осіб, які мають намір отримати кредит, документи, необхідні для прийняття рішення про отримання кредиту;

7.1.3. укладають кредитні договори;

7.1.4. видають кредити;

7.1.5. приймають грошові кошти, які сплачуються для виконання кредитного договору;

7.1.6. вносять інформацію про укладені кредитні договори до облікової та реєструючої системи Товариства, яка ведеться в електронному вигляді.

7.2. Відділ аналітики:

7.2.1. проводить роботу з вивчення та аналізу документів та інформації, наданих особами, які звернулись до Товариства за отриманням кредиту.

7.3. Бухгалтерія Товариства:

7.3.1. веде бухгалтерський та податковий облік всіх операцій за укладеними Товариством кредитними договорами;

7.3.2. складає та подає до державних органів встановлену законодавством звітність.

7.4. Підрозділ по стягненню заборгованості

7.4.1. проводить досудову роботу з боржниками Товариства.

7.5. Юридичний відділ

7.5.1. проводить роботу зі стягнення заборгованості за кредитними договорами в судовому порядку.

7.6. Працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу

7.6.1. здійснює заходи, передбачені законодавством по проведення фінансового моніторингу.

Директор



Холод О.В.