

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних зборів Учасників
ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»,
Протокол № 3 від 17 травня 2017 року

Голова зборів _____ Ю.В. Лебедева

ПРАВИЛА
надання гарантій
ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»

м. Київ, 2017 рік

Правила надання гарантій ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» (далі — Правила) розроблені відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Положення про Державний реєстр фінансових установ, інших актів законодавства, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та у відповідності до Статуту Установи.

Ці Правила встановлюють загальні правові засади та порядок надання Установою гарантій.

Метою цих Правил є визначення порядку, правил та процедури надання гарантій Установою, а також подальший контроль за цивільно-правовими відносинами, що виникають із договору гарантії, в тому числі: контроль за наданням, виконанням та дійсністю гарантії, сплатою комісійної винагороди, інші питання пов'язані з процесом надання гарантій.

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

Бенефіціар – особа, на користь якої надається Гарантія.

Вимога – вимога Бенефіціара до Гаранта про сплату грошової суми відповідно до виданої ним гарантії, пред'явлена у письмовій формі.

Гарант – фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати гарантії.

Гарантія – передбачене договором гарантії зобов'язання, через яке Гарант відповідає перед Бенефіціаром повністю або частково в разі невиконання або неналежного виконання Принципалом зобов'язання.

Договір гарантії – цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права і зобов'язання, економічну відповідальність та інші правовідносини між Установою і Принципалом з приводу надання Гарантії.

Кредитоспроможність – наявність передумов для одержання Принципалом Гарантії та здатність Принципала розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями перед Бенефіціаром в повному обсязі та своєчасно.

Кредитна історія – інформація про виконання Принципалом у минулому своїх боргових зобов'язань за договорами, укладеними з Установою або з іншими юридичними або фізичними особами.

Кредитний ризик – ймовірність несплати Принципалом своїх боргових зобов'язань перед Бенефіціаром та винагороди Гаранту, які належать до сплати за надання Гарантії у терміни, визначені Договором гарантії.

Принципал – основний боржник у зобов'язанні перед Бенефіціаром.

Ліміт відповідальності – гранична сума відповідальності Установи перед Бенефіціаром за наданою Гарантією, якою обмежується обов'язок Гаранта перед Бенефіціаром.

Платоспроможність – здатність Принципала своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань.

Погоджувальна Рада Установи – колегіальний, постійно діючий орган Установи, який уповноважений приймати рішення щодо можливості та умов надання Гарантій Установою.

Правила – ці Правила надання Гарантій ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР».

Суб'єкти гарантії – Гарант, Принципал, Бенефіціар, інші юридичні або фізичні особи, які є сторонами Договору гарантії.

Установа – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ», код за ЄДРПОУ 34615314.

Для цілей даних Правил всі вказані вище терміни мають наведені значення незалежно від їх використання в однині чи множині або в інших граматичних формах чи конструкціях.

Стаття 2. СФЕРА ДІЇ ПРАВИЛ

1. Ці Правила регулюють відносини, що виникають між Установою та суб'єктами гарантії під час надання Гарантій Установою.

2. Установа у своїй діяльності з надання Гарантій діє відповідно до цього цих Правил, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, а також прийнятими згідно з цими законами нормативно-правовими актами, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг та встановлюють особливості діяльності фінансових установ.

Розділ II. УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ

Стаття 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПРОВЕДЕННЯ ПОЛІТИКИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ УСТАНОВИ

1. Установа надає гарантію виконання зобов'язань Принципала перед Бенефіціаром у розмірі та на умовах строковості, встановлення граничного ліміту відповідальності, платності, цільового характеру використання Гарантії, встановлених Договором гарантії, а Принципал зобов'язується виконати свої обов'язки перед Бенефіціаром та сплатити Гаранту винагороду за надання Гарантії.
2. У своїй діяльності Установа використовує види та форми Гарантії, визначені чинним законодавством України, в тому числі, але не виключно:
 - гарантія виконання зобов'язань - забезпечує будь-які вимоги, в тому числі платіжні вимоги, Бенефіціара по відношенню до Принципала за укладеними правочинами.
 - гарантія забезпечення повернення кредиту - забезпечує платіжні вимоги Бенефіціара по відношенню до Принципала, що можуть виникнути у зв'язку з невиконанням останнім фінансових зобов'язань за кредитним договором.
 - гарантія пропозиції - забезпечує платіжні вимоги Бенефіціара (організатора конкурсних торгів, тендеру тощо) по відношенню до Бенефіціара, що надає пропозицію на конкурсних торгах, тендері тощо.
3. Гарантія може бути оформлена на паперовому носії або у вигляді електронного документу з накладанням електронного цифрового підпису Установою.
4. При здійсненні Установою надання Гарантії, Установа виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Установи, його засновників та суб'єктів Гарантії.
5. Установа самостійно визначає порядок, умови, розмір, строки, вид, форму та вигляд (паперова/електронна) надання Гарантії, забезпечення ризиків, а також рівень винагороди і відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним їй майном та коштами в межах граничного ліміту Гарантії, встановленого Договором гарантії.

Стаття 4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ГАРАНТІЙ З ПРИНЦИПАЛАМИ

1. Принципалами Установи можуть бути фізичні особи та/або суб'єкти господарської діяльності незалежно від їх галузевої належності, статусу, організаційно-правової форми та форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей своєчасно та у повному обсязі виконати свої обов'язки перед Бенефіціаром та сплатити винагороду Гаранту за надання Гарантії.
2. Для прийняття Установою рішення про надання Гарантії, Принципал надає до Установи документи, перелік яких визначений внутрішніми нормативно-правовими актами Установи, в тому числі: установчі, реєстраційні, фінансові, тощо, на підставі яких формується юридична справа Принципала та здійснюється його ідентифікація та верифікація.
3. Погоджувальна Рада на своєму засіданні приймає рішення про можливість надання Гарантії Принципалу, визначає основні параметри Договору гарантії, у разі потреби визначає основні параметри та вимоги до забезпечення за Гарантією.
4. У разі прийняття позитивного рішення Погоджувальною Радою Установи про надання Гарантії Принципалу, Установа укладає з Принципалом Договір гарантії, а також, у разі необхідності, договори Поруки, Застави, Іпотеки, тощо.

Стаття 5. ДОГОВІР ГАРАНТІЙ

1. Гарантії відповідно до цих Правил надаються Установою на підставі Договорів гарантії. Договір гарантії, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:
 - 1) назву документа;
 - 2) назву, адресу та реквізити Установи;
 - 3) прізвище, ім'я і по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи, яка отримує Гарантію, та її адресу реєстрації;
 - 4) найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження юридичної особи, яка отримує Гарантію;
 - 5) найменування фінансової операції;
 - 6) визначення основного зобов'язання за Гарантією;
 - 7) розмір фінансового активу (граничний ліміт гарантії), зазначений у грошовому виразі, строки його надання і виконання та умови взаєморозрахунків;
 - 8) строк дії Договору гарантії;

- 9) порядок зміни і припинення дії Договору гарантії;
 - 10) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору гарантії;
 - 11) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
 - 12) інші умови за згодою сторін;
 - 13) підписи сторін.
2. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії Договорів гарантії визначаються цивільним законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.
3. Примірний Договір про надання гарантії є невід'ємним Додатком №1 до даних Правил.

Стаття 6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ГАРАНТІЙ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ГАРАНТІЙ

1. Установа здійснює реєстрацію Договорів гарантії шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів гарантії та карток обліку укладених та виконаних договорів гарантії, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Установа веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
2. Установа веде журнал обліку укладених і виконаних Договорів гарантії у хронологічному порядку з обов'язковим зазначенням такої інформації:
- 1) номер запису за порядком;
 - 2) дата і номер укладеного Договору гарантії в хронологічному порядку;
 - 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - Принципала;
 - 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Принципала (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
 - 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору гарантії та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Установи;
 - 6) дата закінчення строку дії Договору гарантії (дата анулювання або припинення дії Договору гарантії);
3. Установа веде картки обліку укладених та виконаних Договорів гарантії по кожному укладеному Договору гарантії, які містять наступну інформацію:
- 1) номер картки;
 - 2) дату укладення та строк дії Договору гарантії;
 - 3) найменування Принципала;
 - 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Принципала (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
 - 5) вид фінансового активу, який є предметом Договору гарантії;
 - 6) відомості про видані та отримані грошові кошти, а саме: дату та суму грошових коштів, сплачених за гарантією; дату та суму грошових коштів, отриманих за регресним відшкодуванням; граничний ліміт відповідальності за гарантією у грошовому виразі за договором; суму винагороди; суму інших нарахувань згідно з умовами договору; загальну суму платежів, одержаних на дату заповнення картки;
 - 7) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань Принципала за Договором гарантії (дата та номер платіжного документа, акти сплати за надані гарантії, тощо);

- 8) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань Гаранта за Договором гарантії (дата та номер платіжного документа, акт виконання Гарантії, тощо);
- 9) дата закінчення строку дії Договору гарантії (дата анулювання або припинення дії Договору гарантії).
4. Установа зберігає інформацію журналу обліку укладених і виконаних договорів гарантії та карток обліку укладених та виконаних договорів гарантії та іншу інформацію пов'язану з наданням Гарантії в електронному вигляді завдяки:
- загальній системі захисту інформації, яка розроблена і використовується в Установі та забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили;
 - встановлення технічних засобів безпеки;
 - встановлення резервного копіювання інформації;
 - попередження працівників Установи про відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.
5. Укладені з Принципалом Договори гарантії та інші документи, пов'язані з наданням Гарантії зберігаються Установою окремо у спеціально визначеному Установою та обладнаному для зберігання таких договорів місці (шафа, сейф, тощо) протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін Договору гарантії або відмови від Договору гарантії за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів гарантії, вони зберігаються разом з відповідними договорами.
6. Видача документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Гарантії, здійснюється співробітникам Установи виключно за дозволом керівника Установи.

Стаття 7. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ ГАРАНТІЇ

1. Після укладання Договору гарантії з невід'ємними додатками (у разі необхідності договору Поруки, Застави, Іпотеки тощо з невід'ємними додатками) та виконання Принципалом вимог Установи, необхідних для надання Гарантії за вказаним договором, Установа здійснює надання Гарантії Принципалу, в порядку, в розмірі, в строк та на умовах, визначених Договором гарантії.
2. Відповідальний працівник Установи здійснює контроль за розміром, терміном надання та виконання Гарантії, у разі отримання вимоги Бенефіціара до Гаранта про сплату грошової суми відповідно до виданої ним Гарантії, пред'явленій у письмовій формі, забезпечує достовірність та своєчасність нарахування та сплату винагороди за надання Гарантії, здійснює контроль за дотриманням граничного ліміту відповідальності за Гарантією та строком дії (чинності) Гарантії, які визначаються у Договорі гарантії.
3. У разі виконання Гарантом вимоги Бенефіціара до Гаранта про сплату грошової суми відповідно до виданої ним Гарантії, Гарант має право на зворотню вимогу (регрес) до Принципала в межах суми сплаченої ним за гарантією Бенефіціару, якщо інше не встановлено договором між Гарантом і Принципалом.
4. Після повного виконання всіх обов'язків та зобов'язань сторін за Договором гарантії Установою вноситься відповідний запис в Журнал обліку укладених та виконаних договорів про повне виконання Договору гарантії.

Стаття 8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ ГАРАНТІЇ

1. Установа відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:
 - фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
 - звітні дані (інші, ніж 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 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
 - Установа також розкриває на веб-сторінці (<http://www.efkr.com.ua>) за посиланням таку інформацію:
 - повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Установи;
 - перелік фінансових послуг, що надаються Установою;

- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Установою);
- відомості про склад виконавчого органу Установи;
- відомості про відокремлені підрозділи Установи;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані Установі;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність Установи;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Установи;
- рішення про ліквідацію Установи;
- іншу інформацію про Установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
- іншу додаткову інформацію про Установу.

2. Принципал має право доступу до інформації щодо діяльності Установи. Установа зобов'язана на вимогу Принципала в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Установи та її відокремлених підрозділів; перелік послуг, що надаються Установою; ціну/тарифи фінансових послуг;
- частку в статутному капіталі Установи, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Установи перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Стаття 9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ ГАРАНТІЙ

1. Установа у відповідності до вимог чинного в Україні законодавства та внутрішніх нормативно-правових регламентуючих актів Установи здійснює:

- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Установи;
- фінансовий моніторинг у відповідності до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- щорічно проводить інвентаризацію активів та доходів;
- аналіз інформації про професійну діяльність її працівників;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з діяльністю Установи.

Розділ III. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ

Стаття 10. ВИЗНАЧЕННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

1. Відповідальність посадових осіб Установи виникає у разі невиконання або не належного виконання своїх службових обов'язків.

2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Принципами: підготовка документів для укладання Договорів гарантії, укладання та виконання Договорів гарантії, здійснення внутрішнього контролю за наданням Гарантій, виконання обов'язків щодо реєстрації Договорів гарантії та формуванню звітності – несуть адміністративну, матеріальну та кримінальну відповідальність у відповідності до діючого законодавства України та нормативних актів Установи.