

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
Рішенням Загальних зборів Учасників  
ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»,  
Протокол № 5 від 30 червня 2017 року

Голова зборів \_\_\_\_\_ Ю.В. Лебедева

## ***ПРАВИЛА***

***надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту***  
***ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА ЄФКР»***

**м. Київ, 2017 рік**

Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 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, Закону України «Про споживче кредитування», 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 надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Метою цих Правил є визначення порядку та процедури надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Позичальникам, а також подальший контроль за їх використанням та поверненням, сплатою процентів та комісій, інші питання пов'язані з процесом кредитування.

## Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

**Кредит** – капітал Установи у грошовій формі, що передається Позичальнику у тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

**Кредитор** – суб'єкт кредитних відносин, який надає кредити іншим суб'єктам кредитних відносин у тимчасове користування.

**Кредитоспроможність** – наявність передумов для одержання кредиту та здатність позичальника в повному обсязі і у визначений кредитним договором термін розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями.

**Кредитний договір** – Договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права і зобов'язання та економічну відповідальність та інші правовідносини між Установою і Позичальником з приводу проведення кредитної операції.

**Кредитна історія** – інформація про виконання Позичальником у минулому зобов'язань за кредитними операціями за укладеними з Установою та/або іншими кредиторами договорами.

**Кредитна лінія** – згода Установи надати кредит Позичальнику у майбутньому в розмірах, які не перевищують заздалегідь обумовлені розміри за певний відрізок часу без проведення додаткових спеціальних переговорів згідно кредитного договору.

**Кредитна операція** – активна операція Установи з надання послуг фінансового кредиту, пов'язана з прийняттям зобов'язань або наданням юридичним та фізичним особам коштів або матеріальних цінностей за плату у користування для цільового використання на певних умовах та на визначений строк.

**Кредитний ризик** – ймовірність несплати Позичальником основного боргу та відсотків, які належать до сплати за користуванням кредитом у терміни, визначені кредитним договором.

**Ліміт** – максимально допустима заборгованість за кредитом одного Позичальника для Установи.

**Платоспроможність** – здатність Позичальника 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 проведення Установою кредитних операцій надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також вирішувати інші питання проведення фінансових операцій.

**Позичальник** – суб'єкт кредитних відносин, який отримав грошові кошти у тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

**Правила** – ці Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР».

**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 учасниками кредитних відносин під час здійснення операцій надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Установою.
2. Установа у своїй діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту діє відповідно до цих Правил, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», 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 ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ЗА РАХУНОК ВЛАСНИХ КОШТІВ**

### **Стаття 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПРОВЕДЕННЯ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ УСТАНОВИ**

1. Установа надає Позичальнику грошові кошти у розмірі та на умовах строковості, платності, повернення та цільового характеру використання, встановлених кредитним договором, а Позичальник зобов'язується повернути надані йому грошові кошти та сплатити проценти та комісії.
2. У своїй діяльності Установа використовує види та форми кредиту, визначені чинним законодавством України.
3. При проведенні кредитної політики Установа виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Установи, його засновників та суб'єктів кредитних відносин.
4. Установа самостійно визначає порядок, умови, розмір, строки, вид та форму надання кредиту, забезпечення ризиків, а також рівень процентних ставок і відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним їй майном та коштами.

### **Стаття 4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ**

1. Позичальниками Установи можуть бути фізичні особи та/або суб'єкти господарської діяльності незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей своєчасного повернення кредиту та сплати відсотків за користування ним.
2. Для прийняття Установою рішення про надання кредиту, Позичальник 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 Позичальника та здійснюється його ідентифікація та верифікація.
3. Погоджувальна Рада Установи на своєму засіданні приймає рішення про можливість надання кредиту Позичальнику, визначає основні параметри кредитного договору, у разі потреби визначає основні параметри та вимоги до забезпечення за кредитом.
4. У разі прийняття позитивного рішення Погоджувальною Радою Установи про надання кредиту Позичальнику, Установа укладає з Позичальником кредитний договір, а також, у разі необхідності, договори Поруки, Застави, Іпотеки тощо.

### **Стаття 5. ДОГОВІР НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

1. Кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до цих Правил надаються Установою на підставі кредитного договору. Кредитний договір, 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 кредит, та її адресу реєстрації;
  - 4) найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження юридичної особи, яка отримує кредит;
  - 5) найменування фінансової операції;
  - 6) розмір кредиту, зазначений у грошовому виразі, порядок, умови його надання і повернення та умови взаєморозрахунків;
  - 7) строк дії кредитного договору;

- 8) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
  - 9) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
  - 10) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
  - 11) реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для Позичальника на дату укладення договору про надання кредиту. Усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені (*в разі надання кредиту фізичним особам*);
  - 12) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;
  - 13) 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 надання кредиту;
  - 14) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту (*в разі надання кредиту фізичним особам*);
  - 15) порядок дострокового повернення кредиту (*в разі надання кредиту фізичним особам*);
  - 16) порядок зміни і припинення дії кредитного договору;
  - 17) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов кредитного договору;
  - 18) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
  - 19) інші умови за згодою сторін;
  - 20) підписи сторін.
2. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії кредитних договорів визначаються цивільним законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.
3. Примірні Договори надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту є невід'ємними Додатками №1- для фізичних осіб та №2 – для юридичних осіб, до даних Правил.

## **Стаття 6. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ТА ЗБЕРІГАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

1. Установа здійснює реєстрацію кредитних договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних кредитних договорів, 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 кредитних договорів у хронологічному порядку з обов'язковим зазначенням такої інформації:
  - 1) номер запису за порядком;
  - 2) дата і номер укладеного кредитного договору в хронологічному порядку;
  - 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - Позичальника;
  - 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Позичальника (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 кредитного договору та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Установи;
  - 6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).
3. Установа веде картки обліку укладених та виконаних кредитних договорів по кожному укладеному кредитному договору, які містять наступну інформацію:
  - 1) номер картки;
  - 2) дату укладення та строк дії кредитного договору;
  - 3) найменування Позичальника;

- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Позичальника (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 кредитного договору;
  - 6) відомості про видані та отримані грошові кошти, а саме: дату отримання (видачі) грошових коштів; суму грошових коштів згідно з кредитним договором; суму винагороди; суму інших нарахувань згідно з умовами кредитного договору; загальну суму платежів, одержаних на дату заповнення картки; графік отримання грошових коштів від Позичальника за умови, що кредитним договором передбачений обов'язок Позичальника здійснювати повернення грошових коштів Установі за графіком;
  - 7) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань Позичальника за кредитним договором (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт, тощо);
  - 8) інша інформація, відповідно до вимог нормативних актів Установи.
4. Установа зберігає інформацію журналу обліку укладених і виконаних кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних кредитних договорів та іншу інформацію пов'язану з наданням послуг кредиту 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 Позичальником кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням послуг кредиту 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 кредитного договору або відмови від кредитного договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до кредитних договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.
6. Видача документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг кредиту, здійснюється співробітникам Установи виключно за дозволом керівника Установи.

#### **Стаття 7. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ**

1. Після укладання кредитного договору з невід'ємними додатками (у разі необхідності договору Поруки, Застави, Іпотеки, тощо з невід'ємними додатками) Установа здійснює надання кредиту Позичальнику, в порядку, в розмірі, в строк та на умовах, визначених кредитним договором.
2. Відповідальний працівник Установи здійснює контроль за розміром та терміном надання та повернення кредиту, забезпечує достовірність та своєчасність нарахування та сплату відсотків (комісії) за надання кредиту, здійснює контроль за дотриманням ліміту кредитування, які визначаються у кредитному договорі.
3. Після повного виконання всіх обов'язків та зобов'язань сторін за кредитним договором Установою вноситься відповідний запис в Журнал обліку укладених та виконаних договорів про повне виконання кредитного договору.

#### **Стаття 8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

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»;

- інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 9 Закону України «Про споживче кредитування».
- 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. Позичальник має право доступу до інформації щодо діяльності Установи. Установа зобов'язане на вимогу Позичальника 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 ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ КРЕДИТУ.**

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 кредитних 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 Позичальниками: підготовка документів для укладання кредитних договорів, укладання та виконання кредитних договорів, здійснення внутрішнього контролю за наданням кредитів, виконання обов'язків щодо реєстрації кредитних договорів та формуванню звітності – несуть адміністративну, матеріальну та кримінальну відповідальність у відповідності до діючого законодавства України та нормативних актів Установи.