

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказ директора
ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»
№ 12-1/06/24 від 12.06.2024

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВАНС КРЕДИТ»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

Київ – 2024

ЗМІСТ

1. Загальні положення та опис фінансової послуги щодо надання коштів та банківських металів у кредит	3
2. Порядок укладання та виконання Кредитного договору з Клієнтом-фізичною особою	3
3. Порядок укладання Кредитного договору з Клієнтом-юридичною особою або фізичною особою-підприємцем.....	8
4. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням кредиту	8
5. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги	9
6. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансової послуги	10
7. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів	10
8. Заключні положення	11

1. Загальні положення та опис фінансової послуги щодо надання коштів та банківських металів у кредит

1.1. Ці Правила (надалі - Правила) встановлюють перелік та порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі – Товариство) коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Опис фінансової послуги – надання Товариством безготівковим способом грошових коштів та банківських металів позичальникам (фізичним та юридичним особам) під власні потреби. Грошові кошти надаються у формі кредиту з нарахуванням процентів, визначених відповідним кредитним продуктом Товариства, на умовах строковості та відплатності.

1.3. Підставою для надання кредитних коштів та банківських металів у кредит є кредитний договір, укладений між Товариством та позичальником у спосіб, визначений чинним законодавством України та цими правилами. Детальні умови надання кредиту Товариство зазначає в істотних характеристиках послуги з надання мікрокредиту/споживчого кредиту, які розміщуються на офіційних веб-сайтах Товариства та доступні для перегляду всіма відвідувачами веб-сайтів Товариства.

1.4. Ці Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних» та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством грошових коштів та банківських металів у кредит.

1.5. Всі терміни, що використовуються у Правилах, вживаються у значеннях Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про електронну комерцію», та інших нормативно-правових актів, що визначають організаційно-правові засади надання описаних в цих правилах фінансових послуг.

1.6. Правила набирають чинності з дати їх затвердження та підлягають опублікуванню у всіх місцях надання фінансових послуг, у тому числі на офіційних сайтах Товариства, зазначених у Державному реєстрі фінансових установ (далі – сайти).

1.7. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору надання коштів та банківських металів у кредит (надалі - Кредитний договір). Все інше, що не врегульоване цими Правилами, регулюється умовами Кредитного договору та законодавством України.

2. Порядок укладання та виконання Кредитного договору з Клієнтом-фізичною особою

2.1. Видача Товариством кредитів Клієнту-фізичній особі (надалі-Клієнт) здійснюється онлайн, використовуючи мережу «Інтернет», тобто через веб-сайти Товариства та/або мобільному додатку Товариства (після його створення).

2.2. Для отримання кредиту Клієнт відвідує офіційний веб-сайт Товариства (або завантажує мобільний додаток після його створення) та до моменту укладення Кредитного договору ознайомлюється з відповідною інформацією, зокрема, але не виключно, з:

- Інформацією про надавача фінансових послуг;
- Правилами надання коштів та банківських металів у кредит;
- Примірним договором про надання фінансового кредиту;

- інформацією про істотні характеристики послуги з надання мікрокредиту/споживчого кредиту по всім кредитним продуктам Товариства;
- попередженням про наслідки користування споживчим кредитом;
- іншою інформацією, яка розміщується Товариством в місцях надання фінансових послуг відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3. За результатом ознайомлення з наведеною інформацією Клієнт на кредитному калькуляторі обирає необхідну суму кредиту та строк платежу за кредитом, який є розрахунковим періодом для побудування графіку платежів, після чого переходить до створення Особистого Кабінету.

2.4. Для створення Особистого кабінету Клієнт на сайті Товариства (або в мобільному додатку) вводить свій особистий (фінансовий) номер телефону та підтверджує його створення шляхом або введення коду, який він отримує у вигляді з смс-повідомлення, або вхідного дзвінку від Товариства.

2.5. Після входу (авторизації) до Особистого кабінету Клієнт для отримання кредиту заповнює Заявку-Анкету (надалі-Заявка).

2.6. У Заявці Клієнт зобов'язаний вказати повні, точні і достовірні особисті дані відповідно до ідентифікаційних документів Клієнта, які необхідні для ідентифікації Клієнта та прийняття Товариством рішення про надання кредиту Клієнту.

2.7. Заповнюючи Заявку, Клієнт дає свою згоду на обробку Товариством своїх персональних даних з метою оцінки фінансового стану і та подальшого виконання Товариством своїх прав та обов'язків за укладеним Кредитним договором. Клієнт одночасно повідомляється про зміст персональних даних, їх володільця/розпорядника та мету їх обробки.

2.8. Товариство має право зателефонувати Клієнту за телефонним номером, вказаним в Заявці, як для підтвердження повноти, точності, достовірності зазначеної в Заявці інформації, так і для отримання інших відомостей, які необхідні для прийняття рішення про надання кредиту, а також має право додатково вимагати від Клієнта надання належним чином завірених копій документів, які Товариство визнає необхідними для оцінки кредитоспроможності Клієнта та прийняття рішення про надання кредиту.

2.9. В окремих випадках з метою впевненості, що Клієнт є власником вказаної банківської платіжної карти, Товариство має право здійснити верифікацію зазначеної карти. Для цього в автоматичному режимі на банківському картковому рахунку Клієнта списується випадкова сума до 3 (трьох) гривень, точне значення якої Клієнту необхідно вказати у відповідному полі на веб-сайтах Товариства. Після завершення процедури верифікації протягом 2 (двох) годин в автоматичному режимі відбувається повернення вищезазначеної суми.

2.10. Рішення про надання кредиту приймається Товариством на підставі автоматизованої системи аналізу даних заявника відповідно до оцінки кредитоспроможності Клієнта, яка здійснюється на підставі наданої Клієнтом інформації та інформації, сформованої відповідно до скорингової оцінки Клієнта та законодавства України. Товариство має право перевіряти інформацію щодо виконання Позичальником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями.

Максимальний розмір кредиту, що може бути доступна Клієнту, зазначається в Особистому кабінеті та залежить від оцінки фінансового стану Клієнта та його кредитоспроможності.

Товариство за результатом здійснення кредитоспроможності Клієнта може запропонувати Клієнту отримати кредит на суму, що відрізняється від суми, зазначеної в Заявці.

2.11. Товариство у якості суб'єкту первинного фінансового моніторингу до встановлення ділових відносин з Клієнтом здійснює всі необхідні дії, спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Позичальника, для чого Позичальнику пропонується пройти ідентифікацію та верифікацію його ідентифікаційних даних засобами, що використовуються Товариством.

2.12. У випадку успішного проходження ідентифікації та верифікації та успішної оцінки кредитоспроможності Клієнта підтверджується видача кредиту та Товариство робить Клієнту в Особистому кабінеті пропозицію укласти електронний договір у формі Договору про надання фінансового кредиту, який містить всі істотні умови.

2.13. Перед укладенням Договору про надання фінансового кредиту Товариство надає Клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається Товариством Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою в Законі України «Про споживче кредитування» у письмовій формі у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію».

Натисканням кнопки «**Погоджуюсь**» Клієнт підтверджує ознайомлення з паспортом споживчого кредиту, істотними характеристиками послуги, та публічною інформацією про Товариство (в обсягах, визначених ст.7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», заявкою, та проектом договору про надання фінансового кредиту.

2.14. Клієнт може прийняти (акцептувати) пропозицію укласти Кредитний договір або відмовитися від пропозиції.

2.15. У випадку готовності Клієнта укласти Кредитний договір Клієнт натискає кнопку «Підписати», після чого Клієнт отримує вхідний дзвінок на номер телефону, та вводить одноразовий ідентифікатор або приймає на свій фінансовий номер смс-повідомлення з одноразовим ідентифікатором, який Клієнт вводить у відповідне поле.

2.16. Зі сторони Клієнта Кредитний договір підписується шляхом накладення електронного підпису одноразовим ідентифікатором, визначеним Законом України «Про електронну комерцію».

Будь-які інші документи (заяви, звернення, повідомлення, копії документів, інше) пов'язані з укладенням та виконанням Кредитного договору (у тому числі й паспорт споживчого кредиту), якщо інше не передбачене умовами Кредитного договору або чинного законодавства України, Клієнт може підписати одним із способів:

- накладенням електронного підпису або електронного цифрового підпису відповідно до Закону України «Про електронну комерцію»,
- накладення електронного підпису одноразовим ідентифікатором
- у випадку надіслання документів в паперовому вигляді - власноручним підписом.

2.17. Клієнт підписанням Кредитного договору та додатків до нього засвідчує, що ознайомився з усім текстом кожного такого документу, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документу і свідомо використав свій електронний

підпис у контексті, передбаченому документом.

2.18. Зі сторони Товариства Кредитний договір підписується кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Товариства з кваліфікованою електронною позначкою часу.

Будь-які інші документи (повідомлення, довідки, заяви, інше) пов'язані з укладенням та виконанням Кредитного договору, підписуються у порядку, встановленому законом та умовами Кредитного договору.

2.19. Кредитний договір вважається укладеним з моменту підписання електронного Кредитного договору обома сторонами.

2.20. Укладаючи Договір, Клієнт підтверджує та погоджується, зокрема, що:

- Клієнт в доступній та зрозумілій формі отримав від Товариства інформацію, зазначену в цих Правилах та на Сайті;

- Клієнт отримав для ознайомлення від Товариства та вивчив інформацію, викладену в Паспорті кредиту, викладений за формою, встановленою Законом України «Про споживче кредитування»;

- Клієнт отримав від Товариства повну інформацію і реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, тел. 0 800 505 240);

- Клієнт детально ознайомився з детальним розписом орієнтовної загальної вартості кредиту та всіх витрат по ньому;

- Клієнт попереджений, що інформація щодо нього та його Кредитного договору, визначена Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», передається до ТОВ «Українське бюро кредитних історій»;

- Клієнт надає свою згоду на те, що інформація, яка становить таємницю фінансової послуги, може надаватися йому без обмежень в особистому кабінеті Клієнта. Клієнт також надає свою згоду на те, що інформація, яка становить таємницю фінансової послуги, може надаватися Товариством у відповідь на звернення Клієнта, отримане в простій письмовій або в електронній формі (якщо інше не передбачене Кредитним договором). Клієнт також надає свою згоду на розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги в обсязі та межах, визначених законодавством, у тому числі для захисту Товариством своїх прав та законних інтересів;

- Клієнт надає свою згоду на подання інформації щодо укладеного Кредитного договору до кредитного реєстру Національного банку України в обсязі, визначеному чинним законодавством.

2.21. Після підписання Кредитного договору Товариство надає Клієнту кредит шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на поточний рахунок Клієнта за реквізитами банківської картки, зазначеної Клієнтом в Заявці та Кредитному договорі.

Клієнт зобов'язаний здійснити повернення Кредиту та сплатити проценти та штрафні санкції (у разі їх наявності) у порядку та у строки, визначені Кредитним договором.

Клієнт при цьому самостійно оплачує послуги третіх осіб/організацій, за допомогою яких він здійснює перерахування грошових коштів Товариству.

2.22. Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від нього в порядку, передбаченому умовами Кредитного договору.

2.23. У випадку перерахування на рахунок Товариства коштів у розмірі більшому, ніж необхідно для повного погашення заборгованості за Кредитним договором перед Товариством, Клієнт має право звернутися до Товариства із письмовою заявою про

повернення надлишково сплачених коштів. Така заява в обов'язковому порядку має містити підпис, дату, а також наступні дані:

- номер Кредитного договору;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
- РНОКПП Клієнта (за наявності);
- паспортні дані Клієнта, номер рахунку для повернення переоплати;
- повне найменування банку та МФО банку, у якому відкрито такий рахунок.

До заяви додаються копії сторінок паспорта заявника та довідки про присвоєння РНОКПП (за наявності).

Зазначена заява та копії документів направляються на адресу Товариства. У разі порушення вимог до заяви, визначених вище, Товариство має право відмовити у поверненні надміру сплачених грошових коштів до моменту отримання заяви, складеної належним чином.

2.24. У випадку, якщо Клієнт на дату укладання (підписання) Кредитного договору або станом на поточний час мав/має право на отримання пільг, передбачених Законом України «Про соціальний і правовий захист військовослужбовців та членів їх сімей» у вигляді заборони нарахування процентів за користування кредитом та штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язання, та надав Товариству належним чином підтверджуючі документи його статусу як військовослужбовця (або підтверджуючі статус його чоловіка/дружини як військовослужбовця), нараховані проценти/штрафні санкції за Кредитним договором сторнуються, а сплачена Клієнтом сума грошових коштів у вигляді процентів/штрафних санкцій направляється Товариством в рахунок погашення Основної суми боргу.

Якщо після такого погашення на рахунку Товариства залишаються кошти, сплачені Клієнтом, Клієнт має право подати заяву про повернення такого залишку на умовах та в порядку, визначеному в п.2.23 цих Правил.

2.25. З метою зменшення фінансового навантаження Клієнта та сприяння у належному виконанні Клієнтом зобов'язань за Кредитним договором Товариство має право запропонувати Клієнту реструктуризацію заборгованості на визначених Товариством умовах. Клієнт самостійно вирішує, прийняти чи відхилити пропозицію Товариства.

2.26. Клієнт у разі виникнення фінансових труднощів додатково має право самостійно звернутися до Товариства з заявою про реструктуризацію заборгованості, в якій має обґрунтувати причину допущення прострочення та викласти конкретні прийнятні для нього умови реструктуризації (суми платежів та періоди сплати). У разі недотримання вказаних вимог Товариство має право відмовити у розгляді заяви про реструктуризацію.

2.27. Реструктуризація заборгованості є правом, а не обов'язком Товариства, тому рішення про реструктуризацію приймається Товариством на власний розсуд.

2.28. У випадку прийняття позитивного рішення щодо реструктуризації заборгованості між Товариством та Клієнтом укладається відповідна додаткова угода про реструктуризацію заборгованості, в якій зазначаються всі умови такої реструктуризації та новий графік платежів.

2.29. Товариство має право з метою зниження боргового навантаження на Клієнта або у рамках існуючих у Товаристві акційних умов кредитування за власним рішенням прощати (списувати) Клієнту частину нарахованих процентів з самостійним визначенням сум та періодів списання.

Таке списання нарахованих процентів відображається в Особистому кабінеті Клієнта (та у мобільному додатку у разі його застосування Клієнтом), при цьому укладення додаткової угоди про списання процентів не є обов'язковим.

3. Порядок укладання Кредитного договору з Клієнтом-юридичною особою або фізичною особою-підприємцем

3.1. Надання фінансового кредиту юридичній особі або фізичній особі-підприємцю здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківські реквізити такої юридичній особі або фізичній особі-підприємцю на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України на підставі укладеного з такою особою кредитного договору.

3.2. Кредит надається позичальнику на власні потреби за умови його ідентифікації та верифікації у визначеному законом порядку.

3.3. Кредит може надаватися у вигляді кредиту або кредитної лінії в межах строку дії кредитного договору.

3.4. Максимальна сума кредиту встановлюється за домовленістю сторін. Строк користування кредитом відповідає строку дії Договору.

3.5. Процентна ставка за користування кредитом встановлюється Товариством, виходячи з кредитної політики Товариства.

3.6. Всі істотні умови кредиту (у т.ч. порядок та строки його повернення) зазначаються в кредитному договорі.

3.7. Про ухвалені рішення заявник повідомляється в строк до 24 годин з дати такого ухвалення, при цьому Товариство не зобов'язане надати обґрунтування прийнятого рішення про відмову в наданні кредиту.

3.8. У випадку позитивного рішення про видачу фінансового кредиту Товариство надає потенційному позичальнику для аналізу проект Кредитного договору та інформацію, передбачену чинним законодавством.

3.9. Після ознайомлення з пропозицією про надання кредиту та погодженням з умовами кредиту між сторонами укладається Кредитний договір та договори у сфері забезпечення виконання позичальником своїх зобов'язань (у разі наявності таких).

3.10. Кредитний договір укладається у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством.

3.11. Після підписання Кредитного договору Товариство надає Клієнту кредит шляхом безготівкового переказу грошових коштів на банківський рахунок Клієнта, який зазначений в Кредитному договорі.

3.12. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік кредитних операцій в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України про бухгалтерський облік та з урахуванням облікової політики Товариства.

4. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням кредиту

4.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Договори про надання кредиту та інші документи, які пов'язані з наданням вказаної фінансової послуги, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліково-реєстраційній системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

4.2. Товариство здійснює реєстрацію Договорів про надання фінансового кредиту шляхом ведення електронного журналу обліку укладених і виконаних Договорів та карток обліку укладених та виконаних Договорів, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій в обсязі, визначеному законом.

4.3. Товариство 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.

4.4. Усі договори з клієнтами, будь-які додатки та додаткові угоди до них зберігаються в Товаристві в електронному форматі протягом не менше ніж п'ять років після припинення/закінчення строку дії договору.

4.5. Видача договорів (їхніх копій) та додатків у тимчасове користування третім особам та установам, які мають на це встановлені законодавством повноваження, здійснюється у порядку, визначеному законом та цими Правилами.

5. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги

5.1. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням фінансової послуги, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.

5.2. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів щодо надання інформації про фінансові послуги Клієнту.

5.3. Доступ до документів у сфері надання коштів та банківських металів у кредит та іншої інформації в паперовому вигляді та в електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

- Кредитний договір, паспорт споживчого кредиту, всі додатки до Кредитного договору (включаючи Графік платежів), додаткові угоди до Договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Клієнту в Особистому кабінеті у будь-який час у режимі 24/7.

- Істотні характеристики послуги, Правила коштів та банківських металів у кредит зберігаються у Товаристві та доступні для ознайомлення на Сайті та у мобільному додатку Товариства (після його створення) та доступні Клієнту в Особистому кабінеті у будь-який час у режимі 24/7.

5.4. За необхідності отримання доступу до інших документів та інформації, ніж ті, які вказані вище, Клієнт подає запит до Товариства шляхом направлення відповідної заяви на ім'я Товариства за формою, встановленою законодавством, та з дотриманням вимог Порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг та третіх осіб ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ», який розміщено на офіційних вебсайтах Товариства.

Відповідь на таку заяву надається Товариством у строки, встановлені чинним законодавством України

5.5. Працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом, і становить комерційну таємницю та/або службову інформацію, включаючи таємницю фінансової послуги.

6. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансової послуги

6.1. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів, здійснює директор Товариства та інші посадові особи, на яких покладено обов'язок здійснення контролю над наданням фінансових послуг.

6.2. Предметом контролю є управлінське рішення, яке стосується фінансової послуги порядок його ухвалення та виконання структурними підрозділами Товариства з точки зору правильності, доцільності ефективності.

6.3. Рівні контролю в частині надання Фінансової послуги:

6.3.1. Перший рівень - самоконтроль/поточний контроль, який проводиться під час надання кредиту 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 облік та звітності, контроль за збереженням майна Товариства;

6.3.2. Другий рівень - подальший контроль, який проводиться після надання кредиту 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;

6.3.3. Третій рівень - інституційний контроль - проведення планових перевірок внутрішнім аудитором 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.

6.4. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил до них в установленому законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені чинним законодавством України.

7. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів

7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів, зобов'язані:

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

7.2. 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 та Статутом Товариства.

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

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

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

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

8. Заключні положення

8.1. 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.

8.2. 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.

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

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

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