

Затвержено
(наказ тимчасово виконуючої обов'язки директора
ТОВ «Порше Мобіліті» № 31 від 10.05.2017 р.)

_____ О. М. Ткаченко

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (КРЕДИТІВ)

Київ, 2017 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Внутрішні правила надання фінансових послуг (кредитів) (далі - Правила) встановлюють порядок надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів Товариством з обмеженою відповідальністю «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» (надалі - Товариство).

Надання фізичним та юридичним особам, фізичним особам-підприємцям - споживачам фінансових послуг (далі – Клієнт) фінансових кредитів за рахунок власних коштів є виключним видом діяльності Товариства.

Правила розроблені на підставі законодавства України, в тому числі, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про захист прав споживачів», Законом України «Про споживче кредитування», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України.

Правила визначають:

- умови та порядок укладання кредитних договорів між Товариством та Клієнтами (далі – Кредитні договори);
- порядок зберігання Кредитних договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів, порядок обліку укладених та виконаних Кредитних договорів та подання Товариством звітності до Нацкомфінпослуг;
- порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів Товариством;
- порядок проведення Товариством внутрішнього контролю (аудиту) щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів;
- відповідальність посадових осіб та працівників Товариства, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ МІЖ ТОВАРИСТВОМ ТА КЛІЄНТАМИ

2.1. Порядок укладення Кредитних договорів між Товариством та Клієнтами включає наступне:

- ідентифікація та верифікація Клієнта, вивчення фінансового стану та рівня кредитоспроможності потенційного Клієнта, визначення можливості укладення Кредитного договору із запропонованим Клієнтом цільовим призначенням на підставі анкети Клієнта та отриманих від Клієнта відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Товариства;
- прийняття рішення про укладення чи неукладення Кредитного договору та повідомлення рішення потенційному Клієнту;
- підготовка проектів Кредитних договорів, ознайомлення Клієнта з інформацією щодо фінансового кредиту та відповідного Кредитного договору, визначеною законодавством України, та підписання Кредитних договорів;
- виконання Клієнтом та Товариством зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі видача фінансового кредиту Товариством;

- реєстрація, облік та зберігання Кредитних договорів Товариством;
- внутрішній (аудит) контроль діяльності Товариства при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів.

Якщо Клієнтом виступає фізична особа, Товариство, додатково до вищезазначеного, здійснює дії на виконання вимог законодавства України, що регламентує порядок надання споживчих кредитів, в тому числі:

- до укладення Кредитного договору Товариство безоплатно надає Клієнту інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Кредитного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту – така інформація надається Товариством Клієнту за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), у письмовій формі (у паперовому вигляді) із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності;
- на вимогу Клієнта, Товариство, до укладення Кредитного договору, безоплатно надає Клієнту копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором Клієнта);
- Товариство, до укладення Кредитного договору, на вимогу Клієнта надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано Кредитний договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається у формі вищезазначеного паспорту споживчого кредиту, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для Клієнта, зокрема, у разі невиконання ним зобов'язань за Кредитним договором.

2.2. На підставі наданих Клієнтом анкети та документів, а також, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших відкритих джерел відповідно до законодавства України, проводиться аналіз (оцінка):

- основних економічних показників діяльності Клієнта (кредитоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати);
- кредитної/лізингової історії Клієнта;
- об'єктивних факторів діяльності Клієнта;
- додаткових факторів діяльності Клієнта (репутація, надійність контрагентів тощо);
- визначення можливості укладення Кредитного договору із запропонованим Клієнтом цільовим призначенням та аналіз можливих умов фінансування.

2.3. Після аналізу інформації та наданих Клієнтом документів Товариство інформує Клієнта про прийняте рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Товариство надає пропозицію Клієнту.

Взаємодія між Клієнтом та Товариством з усіх питань щодо фінансування може здійснюватися із залученням третіх осіб, уповноважених діяти від імені сторін в порядку, визначеному законодавством України.

2.4. Фінансові кредити надаються Товариством на підставі Кредитного договору. Підготовка проекту Кредитного договору, а також пов'язаних з укладенням Кредитного договору документів та інформації (в тому числі паспорту споживчого кредиту, орієнтовної сукупно вартості кредиту, іншої інформації, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит відповідно до законодавства України) здійснюється Товариством на основі типових (примірних) кредитних договорів та типових (примірних) форм інших відповідних документів, затверджених Товариством, якщо форми відповідних документів не встановлено законодавством України (в такому випадку

відповідні документи складаються за формою, встановленою законодавством України). При цьому, для якнайповнішого задоволення потреб Клієнтів, умови Кредитного договору з окремим Клієнтом можуть відрізнятися від умов типових (примірних) кредитних договорів, затверджених Товариством, у випадку досягнення відповідної домовленості між Товариством та Клієнтом.

Кредитний договір укладається у письмовій формі в двох примірниках (по одному екземпляру для Товариства та Клієнта), або в трьох примірниках, у випадку наявності поручителя.

2.5. У випадку видачі Товариством фінансових кредитів на придбання транспортних засобів, такі транспортні засоби передаються в заставу Товариству з укладенням відповідного договору застави, а також підлягають страхуванню їх власником з призначенням Товариства вигодоодержувачем за відповідним договором страхування.

Підготовка проекту договору застави здійснюється Товариством на основі типових (примірних) договорів застави, затверджених Товариством. При цьому, для якнайповнішого задоволення потреб Клієнтів, умови договору застави з окремим Клієнтом можуть відрізнятися від умов типових (примірних) договорів застави, затверджених Товариством, у випадку досягнення відповідної домовленості між Товариством та Клієнтом.

Договори страхування можуть укладатися Клієнтом із страховиками, що відповідають вимогам Товариства (їх перелік розміщено на веб-сайті Товариства: www.porschefinance.ua).

2.6. Видача кредиту проводиться після підписання Кредитного договору Клієнтом, Товариством та поручителем Клієнта (у випадку включення Товариством відповідної умови в рішення про фінансування Клієнта), підписання договору застави, зазначеного в п. 2.5 Правил, укладення Клієнтом договору страхування, зазначеного в п. 2.5 Правил, а також після виконання інших умов, визначених в Кредитному договорі.

2.7. Надання фінансових кредитів здійснюється з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ

3.1. Товариство зберігає Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів, не менше, ніж 5 років після виконання всіх зобов'язань за відповідними Кредитними договорами.

3.2. Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів, зберігаються в картонних папках/файлах окремо щодо кожного Клієнта (далі – Справа клієнта).

Справи Клієнта зберігаються в окремих приміщеннях Товариства, доступ до яких мають виключно співробітники, до службових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів, або в третіх осіб, які надають послуги збереження документації та ведення архівів.

3.3. До документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів, належать, в тому числі, наступні документи:

- Кредитні договори;
- документи, отримані від Клієнта;
- договори застави, зазначені в п. 2.5 Правил;
- листи, направлені Товариством Клієнту;
- інші документи, що стосуються укладання та виконання умов Кредитного договору.

3.4. Облікова та реєстраційна системи Товариства забезпечують облік та реєстрацію Кредитних договорів у електронному вигляді, з можливістю роздрукування інформації на будь-який момент. Реєстрація здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних кредитних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів.

3.5. Журнал обліку укладених та виконаних кредитних договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату і номер укладеного Кредитного договору;
- 3) повне найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;
- 4) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) Клієнта (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 у паспорті, - серія та номер паспорта);
- 5) розмір фінансового активу у грошовому виразі (грн.);
- 6) дату закінчення дії Кредитного договору (дата анулювання або припинення дії Кредитного договору).

3.6. У картках обліку виконання договорів обов'язково зазначається така інформація:

- номер картки;
- дата укладення та строк дії Кредитного договору;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - Клієнта;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Клієнта (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 у паспорті, - серія та номер паспорта);
- вид фінансового активу, який є предметом Кредитного договору;
- відомості про видані грошові кошти, а саме:

а) дата видачі грошових коштів;

б) сума грошових коштів згідно з Кредитним договором;

в) сума винагороди;

г) сума інших нарахувань згідно з умовами Кредитного договору;

д) загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

3.7. Товариство веде журнал обліку укладених та виконаних Кредитних договорів та

картки обліку укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість розкриття інформації відповідно до законодавства України, а також, забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.8. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до Нацкомфінпослуг здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами Нацкомфінпослуг. Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється керівником Товариства. Керівник Товариства складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Товариства.

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

4.1. Споживачі фінансових послуг мають право доступу до документів та інформації щодо діяльності Товариства в порядку, визначеному законодавством України.

4.2. Споживачі фінансових послуг мають право вільного доступу до будь-якої інформації, яку Товариство оприлюднює на власній веб-сторінці (www.potschefinance.ua). Товариство оприлюднює на своєму веб-сайті інформацію, визначену законодавством України, зокрема:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність Товариства;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- 9) рішення про ліквідацію Товариства;
- 10) інформацію про наявні та можливі схеми кредитування у Товариства, іншу інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту у Товариства споживачем, а також іншу інформацію, визначену Законом України «Про споживче кредитування».

4.3. Товариство, в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає споживачу фінансових послуг таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) перелік послуг, що надаються Товариством;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг Товариства;
- 5) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

4.4. Якщо Клієнт є фізичною особою, то, після укладення Кредитного договору, Товариство, на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, у порядку та на умовах, передбачених Кредитним договором, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Товариству, а також іншу інформацію, надання якої передбачено цим Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства України, а також Кредитним договором.

4.5. У випадках, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про доступ до публічної інформації», Законом України «Про інформацію», Законом України «Про споживче кредитування», споживачі фінансових послуг можуть мати право доступу до інших документів та іншої інформації щодо діяльності Товариства. Види документів та інформації, до якої споживачі фінансових послуг можуть мати право доступу, та порядок її надання Товариством визначено законодавством України, зокрема, вищезазначеними Законами України.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ТОВАРИСТВОМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ (АУДИТУ) ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

5.1. Внутрішній аудит (контроль) щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів (далі - Внутрішній аудит (контроль)) здійснюється службою внутрішнього аудиту Товариства. Службу внутрішнього аудиту Товариства складає внутрішній аудитор Товариства (надалі – Внутрішній аудитор).

Загальні збори учасників Товариства призначають Внутрішнього аудитора та затверджують положення про службу внутрішнього аудиту Товариства.

5.2. Статус, функціональні обов'язки та повноваження Внутрішнього аудитора визначаються у положенні про службу внутрішнього аудиту Товариства.

5.3. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;

- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та рішень органів управління Товариства;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 4) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

5.4. Внутрішній аудитор організаційно підпорядковується виключно загальним зборам учасників Товариства, звітує перед ними не рідше, ніж один раз на рік, та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

5.5. Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту (контролю) Внутрішнім аудитором встановлюються положенням про службу внутрішнього аудиту Товариства.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО СЛУЖБОВИХ (ПОСАДОВИХ) ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ.

6.1. За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання, пов'язані з наданням фінансових послуг, посадові особи та працівники Товариства, до службових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Кредитних договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.

6.2. Якщо правопорушення є таким, яке тягне за собою накладення штрафів на відповідальних осіб, а, також, на Товариство в цілому, то вони накладаються в порядку, передбаченому законодавством України.

6.3. При виявленні та класифікації правопорушення, а також, при виборі заходів впливу на правопорушника, або при визначенні ступеню відповідальності правопорушника, відповідний орган обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

6.4. Правила обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, залученими до надання фінансових кредитів.

6.5. Співробітники Товариства зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Клієнта (надалі - "Інформація"), яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докласти всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством України.

6.6. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Види інформації, до якої Клієнт має право доступу, та порядок її надання Товариством

визначено законодавством України, зокрема, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Законом України «Про доступ до публічної інформації».

7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА.

7.1. Завданням керівництва Товариства є розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових кредитів, а також контроль за дотриманням всіма працівниками Товариства.

7.2. Завданням Внутрішнього аудитора є контроль за дотриманням всіма працівниками законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні точної діяльності Товариства, в тому числі при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів.

7.3. Завданням підрозділу бухгалтерського обліку є відображення операцій Товариства, в тому числі операцій з надання фінансових кредитів, відповідно до вимог законодавства України, а також забезпечення виконання Товариством зобов'язань зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів.

7.4. Завданням працівників юридичного підрозділу є аналіз правових аспектів операцій Товариства, в тому числі операцій з надання фінансових кредитів, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійсненні захисту прав та інтересів Товариства в порядку, визначеному законодавством України.

7.5. Завданням підрозділу по роботі з клієнтами є супроводження всіх питань, пов'язаних з комунікацією з Клієнтами під час укладення та виконання Кредитних договорів.

7.6. Завданням підрозділу фінансового моніторингу є забезпечення виконання Товариством обов'язків згідно з вимогами законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.7. Завданням підрозділу по роботі з дилерами є супроводження всіх питань, пов'язаних з комунікацією з дилерами з питань, пов'язаних з укладенням Кредитним договорів.

7.8. Завданням підрозділу маркетингу та управління персоналом є управління персоналом та забезпечення рекламування послуг Товариства.

7.9. Завданням підрозділу проблемної заборгованості є супроводження всіх питань, пов'язаних з комунікацією з Клієнтами, в яких наявна прострочена заборгованість.

7.10. Завданням підрозділу управління ризиками є виявлення ризиків, впливаючих з діяльності Товариства, та управління ними.

7.11. Завданням підрозділу продажів є супроводження всіх питань, пов'язаних з просуванням послуг Товариства.

7.12. Завданням підрозділу інформаційних технологій є забезпечення роботи офісного обладнання, яке використовується Товариством при здійсненні Товариством діяльності.

7.13. Завданням підрозділу управління автопарками є супроводження всіх питань, пов'язаних з діяльністю автопарку Товариства.

Тимчасово виконуюча обов'язки директора ТОВ «Порше Мобіліті»
О. М. Ткаченко