

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення учасника
ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
№ 3 від «26» червня 2024р.

Попов Д.І.

ПРАВИЛА
про надання коштів та банківських металів у кредит
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
(нова редакція)

м. Запоріжжя, 2024 рік

Ці Правила встановлюють порядок надання коштів та банківських металів у кредит **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»** (у подальшому «Товариство»). Дані правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг**, затвердженого Національним банком України та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання Товариством коштів та банківських металів у кредит.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство у своїй діяльності при наданні коштів та банківських металів у кредит (у подальшому «Фінансова послуга») дотримується законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів надання коштів та банківських металів у кредит (у подальшому «Договір») з клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.3. Визначення термінів, які вживаються в цьому положенні:

Кредитодавець - фінансова установа (Товариство), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до закону та Статуту надає фінансові послуги з надання коштів та банківського металу у кредит на підставі укладання з клієнтами Договорів з надання коштів та банківського металу у кредит.

Фінансова послуга - операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги.

1.4. При здійсненні політики кредитування, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Клієнтів. Товариство самостійно визначає порядок проведення кредитних операцій, розмір процентної ставки, плат і комісій за надання, управління та обслуговування Кредиту та інші умови Кредитних договорів.

1.5. Товариство надає Кредити всім суб'єктам господарської діяльності (незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності) та фізичним особам, які відповідають критеріям визначеним Товариством. Основними умовами надання Кредиту є: зворотність, строковість, платність та цільове використання. В окремих випадках, передбачених договором, кредити повинні бути забезпечені.

1.6. Строк користування фінансовим кредитом, а також відсотки за його користування розраховуються з моменту укладання договору та отримання коштів, або зарахування їх на рахунок Позичальника або зарахування грошових коштів на рахунок продавця (на придбання товару якого оформлюється кредит) згідно рахунку фактури або договору до повного погашення кредиту та відсотків за його користування.

1.7. Кредити класифікуються за такими ознаками:

1.7.1. За цільовим призначенням:

- споживчі;
- підприємницькі;

1.7.2. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені (бланкові);
- забезпечені заставою/порукою/гарантією;

1.7.3. За методами надання:

- однією повною сумою;
- частинами, у порядку та на умовах передбачених Кредитним договором.

1.7.4. За строками погашення:

- що погашаються в кінці строку/терміну;
- що погашаються відповідно до графіка, обумовленого Кредитним договором.

1.8. Сума Кредиту, що надається Клієнту, визначається з урахуванням його кредитоспроможності/платоспроможності і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Кредитного договору.

1.9. Оцінка кредитоспроможності/платоспроможності Клієнта проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації/верифікації Клієнта, його фінансового стану, для юридичних осіб - аналізу звітності, результатів діяльності та інш.

1.10. Проценти нараховуються на фактичну суму заборгованості за Кредитом, протягом строку кредиту, за методом факт/факт, починаючи з дня надання Кредиту Клієнту до дати повного погашення (дата надання або дата погашення/дата погашення вказана в графіку платежів для Споживача можуть не включатися до розрахунку процентів, якщо це передбачено Кредитним договором), якщо інший порядок нарахування не встановлено Кредитним договором.

1.11. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Відносини з надання фінансових послуг між Товариством та Позичальником визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

2.2. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг є правомочними лише при наявності всіх необхідних документів.

2.3. Підставою для укладання Договору є документи, що підтверджують особу Позичальника або уповноважених діяти від його імені осіб.

Рішення про укладання Договору приймається уповноваженим органом Товариства не пізніше трьох робочих днів з моменту виникнення підстав для його укладання.

2.4. Для укладання Договору Позичальником повинні бути надані Товариству наступні документи (належним чином засвідчені копії):

- копія виписки або витягу з єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- копії засновницьких документів;
- копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;
- довідка про наявність кредитів із зазначенням строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- інформація про предмет діяльності клієнта;
- документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження керівника та головного бухгалтера;
- інші документи за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.

2.5. Договір укладається в письмовій формі та в формі, що відповідно до чинного законодавства України прирівнюється до письмової.

2.6. Фінансова послуга надається Позичальникові на платній основі. Кредитодавець одержує від Позичальника проценти в розмірі і порядку, встановленому Договором.

Розмір процентів та порядок їх сплати за Договором визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

Товариство не має права в односторонньому порядку змінювати умови договору за винятком випадків, встановлених законом.

Товариство не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за позикою або фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення боргу.

Умова Договору щодо права Товариства змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

2.7. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові фінансового кредиту або позики. Позичальник має право відмовитися від одержання фінансового кредиту або позики.

2.8 Кредитодавець при врегулюванні простроченої заборгованості не здійснює обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача(або Позичальника, Клієнта), які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача(або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9) фото та відеоматеріалів із зображенням споживача(або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача(або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію).»

2.9. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг між Товариством та Позичальником здійснюються у національній валюті України.

2.10. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг на Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

2.11. Товариство при наданні фінансової послуги дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених законодавством України.

3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням фінансового кредиту Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідно вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг клієнтам та подання звітності до Національного банку.

3.2. Реєстрація Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку).

3.2.1. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи;
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- д) дату закінчення строку дії Договору (дату анулювання або припинення дії Договору).

3.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією.

3.2.3. Картки обліку мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії Договору;
- в) найменування юридичної особи - споживача фінансових послуг;

- г) ідентифікаційний код юридичної особи;
- г) вид фінансового активу, який є предметом Договору;
- д) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з Договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами Договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

3.3. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством в паперовій та електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання паперової та електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

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

4.1. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Кредитні договори та інші документи, які пов'язані з наданням Кредиту, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

4.2. Товариство 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. 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.

4.3. Після укладення між Сторонами Кредитного договору, Кредитний договір разом з усіма додатками та додатковими угодами зберігаються в Товаристві протягом 5 років після їх виконання.

4.4. Кредитні договори, що укладені з Клієнтами/Споживачами зберігаються в паперовому вигляді, шляхом формування кредитних справ.

4.5. Товариство зберігає укладені Кредитні договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансової послуги у порядку, який дає можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.6. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

4.7. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

4.8. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

4.9. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

4.10. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівництва Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

4.11. Договори групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

4.12. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

4.13. Правила зберігаються для вільного доступу на Веб-сайті Товариства протягом встановленого законодавством строку.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ/СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

5.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та умов надання фінансових послуг, що надаються Товариством, на умовах та в порядку, закріпленому чинним законодавством України.

5.2. Товариство безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на основному Веб-сайті Товариства.

5.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує для клієнтів наступну інформацію, якщо інше не передбачено законодавством України:

5.3.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

- найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
- відомості про відокремлені підрозділи (за наявності), місця надання фінансових послуг;
- відомості про склад органів управління;
- відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- відомості про державну реєстрацію Товариства;
- інформація про наявність у Товариства ліцензії про надання відповідної фінансової послуги та про його включення до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
- рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

5.3.2. перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;

5.3.3. вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

5.3.4. інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

5.3.5. найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

5.4. Товариство на вимогу чи запит Клієнта надає вказану в п.3.3. Правил інформацію у зручний для Товариства спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на сторінку основного Веб-сайту Товариства, яка містить необхідну інформацію.

5.5. Перед укладенням Кредитного договору Товариство шляхом розміщення на Веб-сайті надає Клієнту доступ до інформації про :

5.5.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:

5.5.2. Фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

5.5.3. Істотні умови Кредитного договору, включаючи:

- мінімальний строк дії договору;
- наявність у Споживача права відмови від Кредитного договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

• порядок внесення змін до Кредитного договору;

5.5.4. Механізми захисту прав Споживачів:

- можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

5.5.5. Немоżliвість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за Кредитним договором без письмової згоди споживача.

5.6. Товариство розміщує на своєму Веб-сайті інформацію про режим робочого часу (у т.ч. режим роботи служби клієнтської підтримки – Контакт-центру).

5.7. Перед подачею Заявки на отримання кредиту, Клієнт ознайомлюється з обов'язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним Кредитним договором, що розміщені на Веб-сайті, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах. У випадку, якщо таку Заявку Споживач подає через партнера Товариства, ознайомлення з інформацією, вказаною в цьому пункті Правил, здійснюється Споживачем після отримання повідомлення від Товариства щодо можливості надання кредиту.

5.8. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на власному Веб-сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

5.9. При організації роботи Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації при наданні Кредитів - інформаційної безпеки, яка проявляється у належному збереженні конфіденційної інформації, таємниці фінансової послуги та комерційної таємниці.

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

5.11. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- ☐ фінансову та консолідовану 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 ч.1-2, ч.4-5 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

- ☐ іншу інформацію, розкриття якої вимагає діюче законодавство України.

5.12. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на Веб-сайті відповідно до частини 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», не менше ніж за останні три роки.

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

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

Директор, підрозділ внутрішнього аудиту та /або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки з контролю за додержанням законодавства та внутрішніх правил при наданні Кредитів, з визначеною керівником періодичністю, здійснює перевірку кредитних справ з метою контролю за дотриманням відповідними співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання Кредитів

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

надані Товариством фінансові послуги;

операції, вчинені на виконання укладених договорів;

ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;

рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;

внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;

організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;

ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів;
забезпечення достовірності та цілісності інформації;
економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

6.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
первинний аналіз економічної доцільності;
суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Позичальника;
перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
оцінка ризиків та причин їх виникнення;
супроводження та контроль за виконанням договорів;
перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників фінансової установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.4. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;

конкурентоспроможність Товариства;
складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
раціональність витрат на утримання Товариства;
ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

Ступінь відповідальності керівництва Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.5. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

7.1. Посадові особи Товариства, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

- виконувати свої 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 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.

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

8.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

8.2. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

8.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

8.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.