

НАКАЗ № 03/20

11 травня 2020 року

Про внесення змін

**В Правила надання грошових коштів у позику,
в тому числі і на умовах фінансового кредиту
ТОВ "ФК"ЛАЙТ ФІНАНС"**

Для формалізації процесу видачі кредитів та на вимогу чинного законодавства України

НАКАЗУЮ:

1. Затвердити зміни в Правила надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ "ФК"ЛАЙТ ФІНАНС" виклавши їх в новій редакції. (додається). Попередня редакція Правил втрачає свою силу.
2. Цей наказ набирає чинності з дня його підписання.
3. Контроль над виконанням цього наказу залишаю за собою.

Директор ТОВ "ФК "ЛАЙТ ФІНАНС"



Гиренко Б.В.



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом № 3/20

від 11 травня. 2020 р.

Директор



Гиренко Б.В.

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА
УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ТОВ "ФК" ЛАЙТ ФІНАНС"**

КИЇВ-2020

Зміст

1. Загальні положення
2. Визначення термінів, що використовуються в даних Правилах.
3. Умови та порядок укладення договорів із фізичними особами- споживачами фінансових послуг.
4. Умови та порядок укладення договорів із юридичними особами- споживачами фінансових послуг.
5. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів
6. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів, та системи захисту інформації
7. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів
8. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладення та виконання договорів
9. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової компанії

1. Загальні положення

- 1.1. Ці Правила визначають порядок і умови надання Товариством грошових коштів у позику на умовах фінансового кредиту, права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов Договору та Електронного договору, а також регулюють відносини, що виникають між Товариством і Позичальником (надалі за текстом іменуються – «Сторони»).
- 1.2. Дані Правила розроблені з метою регулювання відносин, що виникають між ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЛАЙТ ФІНАНС", фізичною особою та юридичною особою, що є позичальником у зв'язку з наданням останньому позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- 1.3. Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів». На правовідносини за цими Правилами не розповсюджують свою дію норми Закону України «Про споживче кредитування» окрім положень, що регулюють визначення загальної вартості фінансового кредиту.
- 1.4. Правила містять перелік прав та обов'язків сторін за Договором фінансового кредиту, а також інформацію, необхідну для належного виконання умов Договору фінансового кредиту.
- 1.5. Правила набувають чинності з дати їх затвердження та офіційного оприлюднення, чим вважається оприлюднення цих Правил на електронній адресі в мережі Інтернет: www.creditlite.com.ua та/або www.creditlite.ua та/або www.lite-finance.com.ua та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.
- 1.6. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила.

2. Визначення термінів, що використовуються в даних Правилах

У даних Правилах зазначені нижче терміни будуть мати наступні визначення:

21. **Товариство** – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЛАЙТ ФІНАНС", що є володільцем бази персональних даних, код ЄДРПОУ 39872035; місцезнаходження: 03150, Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 129., зареєстровано в реєстрі фінансових установ за номером 13103379 за Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1226 від 09.06.2016 року..
22. **Сайт** – інтернет-сторінка Товариства, що знаходиться за однією з адрес: www.creditlite.com.ua, www.creditlite.ua, які є публічними та на яких розміщені детальні умови отримання Фінансового кредиту (траншу), повернення Фінансового кредиту (траншу), порядок реєстрації Потенційного позичальника, порядок укладення Договору, Електронного договору тощо. Зазначені у цьому пункті сайти є невід'ємною частиною офіційного сайту Товариства www.lite-finance.com.ua
23. **Особистий кабінет** – сукупність захищених сторінок, що формуються Позичальнику в момент його реєстрації на Сайті Товариства (особистий розділ Позичальника), за допомогою якого Позичальник здійснює повну взаємодію з Товариством, має постійний доступ до Електронного договору, додаткових угод до Електронного договору, стану заборгованості по Договору, листування з Товариством та до іншої інформації/документів, пов'язаних з наданням Товариством фінансових послуг. Доступ до Особистого кабінету здійснюється Позичальником після авторизації, яка проходить шляхом введення Логіна Особистого кабінету і Пароля Особистого кабінету на Сайті Товариства і має юридичне значення ідентифікації Позичальника в Інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства в розумінні ч.8 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію».
24. **Логін Особистого кабінету** – Номер телефону Позичальника, якій він вказав в Заявці або в Електронній заявці.
25. **Пароль Особистого кабінету** – унікальна комбінація букв та/або цифр, що встановлюється Позичальником. Цю комбінацію Позичальник самостійно зазначає в спеціальному полі «Пароль» при вході до Особистого кабінету. Позичальник особисто несе відповідальність за схоронність Паролю Особистого Кабінету.
26. **Інформаційно-телекомунікаційна система (або «ІТС»)** – сукупність інформаційних та телекомунікаційних систем Товариства, яка працює в форматі Сайту(ів) Товариства, в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів і які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.
27. **Електронний Договір або Договір** – домовленість між Товариством та Позичальником, де визначені істотні умови, права та обов'язки Сторін щодо отримання та повернення Кредиту. Електронний договір згенеровано Інформаційно-телекомунікаційною системою Товариства, оформлена та підписана Сторонами в електронній формі в порядку відповідно до умов цих Правил.
28. **Акцепт** – прийняття Позичальником пропозиції (оферти) Товариства укласти Електронний договір у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».
29. **Оферта** – пропозиція Товариства укласти Електронний договір, надіслана Позичальнику в розумінні Закону України «Про електронну комерцію».
210. **Електронне повідомлення** - інформація, представлена в електронній формі, надана Стороною Електронного Договору з використанням Інформаційно- телекомунікаційної системи.
211. **Заявка (Заявка-Анкета на отримання кредиту)** – Заявка – анкета встановленої Товариством форми, яка заповнюється Позичальником на паперовому носії з метою

вчинення правочину, ідентифікації та ін.

- 2.12. **Електронна заявка (Заявка-Анкета на отримання кредиту)** – Заявка – анкета встановленої Товариством форми, інтегрована в Інформаційно-телекомунікаційну систему Товариства, яка заповнюється Позичальником на Сайті Товариства з метою вчинення електронного правочину, ідентифікації в Інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства згідно ч.4 ст.8 Закону України «Про електронну комерцію», заповнення якої, відповідно до ч.6 статті 11 Закону України «Про електронну комерцію».
- 2.13. **Електронний підпис з одноразовим ідентифікатором (електронний підпис або одноразовий ідентифікатор)** – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Позичальником та пересилаються Товариству.
- 2.14. **Одноразовий ідентифікатор** - алфавітно-цифрова послідовність (унікальний код), яка формується шляхом випадкового вибору алфавітних та цифрових символів, що її отримує Позичальник, який прийняв пропозицію (оферту) укласти електронний договір шляхом реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства, що надав таку пропозицію.
- 2.15. **Заборгованість** – усі суми грошових коштів, належних до сплати Позичальником Товариству за Договором фінансового кредиту, включно сума Основного боргу, сума нарахованих, однак не сплачених відсотків за користування грошовими коштами, сума нарахованих штрафів, пені та інших обов'язкових платежів, передбачених Договором фінансового кредиту.
- 2.16. **Ліміт** – максимальна грошова сума кредитних коштів, якими може користуватись Позичальник у певний період часу та на визначених Договором умовах.
- 2.17. **Реквізити платіжної картки Позичальника** – реквізити платіжної картки міжнародної платіжної системи Visa або MasterCard, емітованої будь-якою банківською установою України на ім'я, але не виключно, Позичальника, реквізити якої надаються Товариству особисто Позичальником з метою наступного зарахування на банківський рахунок за даними реквізитами кредитних коштів. Реквізити платіжної картки Позичальника, на які він бажає отримувати кредитні кошти
- 2.18. **Позичальник** – фізична особа або юридична особа, з якою Товариство уклало Електронний договір або Договір фінансового кредиту.
- 2.19. **Потенційний позичальник** – фізична особа або юридична особа, що має намір укласти Договір фінансового кредиту з Товариством.
- 2.20. **Фінансовий кредит** – грошові кошти в національній валюті України, що надаються Товариством Позичальнику у відповідності до Договору фінансового кредиту.
- 2.21. **Основний борг** – це та сума, щодо якої складався договір без урахування обчислюваних відсотків і штрафних санкцій.
- 2.22. **Банківська платіжна картка** – пластикова картка міжнародної платіжної системи Visa або MasterCard, яка емітована банківською установою України та на відповідний картковий рахунок, що прив'язаний до банківської платіжної картки, здійснюється зарахування Товариством Фінансового кредиту Позичальнику відповідно до умов Заявки (Електронної заявки), Договору та цих Правил.
- 2.23. **Система грошових переказів** – це комплексна система здійснення грошового переказу коштів від Товариства до Позичальника, що надається банківською установою та/або фінансовою компанією в рамках діючого законодавства.

3. Умови та порядок укладення договорів із фізичними особами-споживачами фінансових кредитів.

31. Фінансовий кредит надається на власні потреби
32. Фінансовий кредит надається у вигляді кредиту в межах строку дії Договору з можливістю продовження строку дії договору при відсутності звернення про розірвання договору.
33. Максимальна сума кредиту встановлюється за рішенням компетентного органу Товариства.
34. Максимальна відсоткова ставка за наданий Фінансовий кредит встановлюється рішенням компетентного органу Товариства за кожен день від фактичної суми грошових коштів, які Позичальник зобов'язаний повернути Товариству в рамках надання Фінансового кредиту.
35. Товариство розглядає Заявку або Електронну заявку на отримання Фінансового кредиту у разі виконання наступних умов:
 351. Потенційний позичальник є громадянином України.
 352. Потенційний позичальник досяг 18-річного віку.
 353. Потенційний позичальник має постійну реєстрацію на території України.
 354. На момент відправки Заявки та Електронної заявки та укладання Договору Потенційний позичальник є дієздатним, не перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння або під дією психотропних чи токсичних препаратів.
36. Товариство не несе відповідальності за дії Позичальника при заповненні Заявки або Електронної заявки та укладенні Договору.
37. Істотні умови надання Фінансового кредиту зазначаються в Договорі. Електронний договір укладається на сайті ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЛАЙТ ФІНАНС" за однією з наведених далі електронних адрес: www.creditlite.com.ua, www.creditlite.ua
38. При безпосередньому зверненні Потенційного позичальника до Товариства, потенційний позичальник ознайомлюється з цими Правилами, подає необхідні документи для проведення ідентифікації та встановлення ділових відносин, складає Заявку. Після прийняття рішення про надання кредиту Товариством підписує Договір.
39. Також, Потенційний позичальник може отримати фінансовий кредит через Сайт Товариства.
310. Потенційний позичальник, що має намір отримати Фінансовий кредит, проходить реєстрацію на Сайті. Кожний наступний вхід в Особистий кабінет на Сайті відбувається з Використанням Логіну та паролю та із застосуванням електронного підпису для ідентифікації.
311. Потенційний позичальник складає Електронну заявку, використовуючи форму для складання даного документа, яка розміщена в Особистому кабінеті та направляє її засобами ІТС Товариству.
312. Потенційний позичальник, що має намір отримати Фінансовий кредит, підтверджує достовірність заповнених контактних даних, що містяться у Електронній заявці, при підписанні Електронного договору Електронним підписом (одноразовим ідентифікатором).
313. Підписання електронного договору є також підтвердженням ознайомлення ним з Правилами та прийняття їх умов у повному обсязі.

- 3.14. Підтвердженням згоди Позичальника на отримання Фінансового кредиту є підписання Позичальником акцепту та Договору.
- 3.15. Для Електронних заявок з отриманням кредиту на Банківську платіжну картку обов'язковою умовою отримання Фінансового кредиту на Банківську платіжну картку є надання Товариству номеру такої картки.
- 3.16. Товариство приймає рішення про погодження чи відмову в наданні Фінансового кредиту не пізніше наступного робочого дня з дати направлення Потенційним позичальником Електронної заявки Товариству.
- 3.17. Рішення про погодження чи відмову в наданні Фінансового кредиту приймається Товариством на основі переданої Потенційним позичальником Електронної заявки та будь-якої додаткової інформації, наданої Потенційним позичальником та надсилається у вигляді оферти (пропозиції укласти договір).
- 3.18. Строк та сума Фінансового кредиту може бути змінена Товариством за умови, якщо Потенційного позичальника про це повідомлено шляхом інформування через Особистий кабінет та/або відправкою СМС-повідомлення на мобільний номер Потенційного позичальника та/або на електронну адресу, зазначені в Електронній заявці.
- 3.19. Товариство має право не надавати Потенційному позичальнику Фінансовий кредит у разі наявності у Товариства підозр, що Фінансовий кредит не буде повернуто у визначений термін чи при наявності будь-якої з нижче зазначених передумов:
- 3.19.1. Невідповідність Потенційного позичальника умовам надання Фінансових кредитів, передбачених пунктом 4.1. цих Правил.
- 3.19.2. Інформація, надана Потенційним позичальником, не є достовірною.
- 3.19.3. Наявність у Позичальника непогашеної Заборгованості перед Товариством за раніше наданий Фінансовий кредит (у тому числі Заборгованості, строк повернення якої не настав на момент звернення Позичальника за повторним Фінансовим кредитом).
- 3.19.4. Наявність інформації з відкритих джерел про ризик неповернення Потенційним позичальником Фінансового кредиту.
- 3.19.5. Наявність підстав відмовити у наданні кредиту/встановлення ділових відносин відповідно до закону та внутрішніх правил.
- 3.20. Товариство повідомляє Потенційного позичальника про прийняте рішення щодо надання Фінансового кредиту чи відмову в наданні Фінансового кредиту будь-яким доступним способом, у тому числі через лист на електронну адресу Потенційного позичальника, СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Потенційного позичальника, розміщення інформації в Особистому кабінеті Потенційного позичальника на Сайті.
- 3.21. Товариство має право відмовити Позичальнику в наданні Кредиту без зазначення причини такої відмови. Відмова в наданні Кредиту можлива, в тому числі, але не виключно, у таких випадках:
- кредитна історія Позичальника не відповідає вимогам внутрішньої політики Товариства;
 - при заповненні Заявки вказані недостовірні та/або неповні та/або помилкові дані;
 - в інших випадках, відповідно до внутрішньої політики Товариства.
- 3.22. При прийнятті рішенні щодо надання Фінансового кредиту / або в процесі обслуговування кредиту, Товариство має право також окремо запросити від

Позичальника, в тому числі засобами Інформаційно-телекомунікаційної системи, надати додаткову інформацію, документи та/або відомості, необхідні для підтвердження повноти, точності та достовірності інформації, зазначеної в Заявці, сканкопію/фотокопію паспорту, довідки про присвоєння індивідуального податкового номеру та фото Потенційного позичальника для додаткової ідентифікації, а також інші документи для визначення платоспроможності та/або підтвердження достовірності наданих даних та/або підтвердження статусу Позичальника як військовослужбовця.

323. У разі прийняття Товариством позитивного рішення про надання Потенційному позичальнику Фінансового кредиту Товариство Інформаційно-телекомунікаційна система Товариства генерує індивідуальну частину Електронного договору, що є офертою та містить всі істотні умови, про що інформує Позичальника в Особистому кабінеті, а також шляхом надсилання відповідного повідомлення на номер телефону Позичальника та/або електронним листом на електронну пошту, вказаний в Заявці.
324. Кожен з Позичальників ознайомившись з усіма умовами оферти та Договору надає згоду шляхом направлення повідомлення Товариству, яке підписується відповідно до абзацу 2 статті 12 Закону України «Про електронну комерцію», а саме шляхом введення у спеціальному полі під Акцептом та Договором, який містить усі істотні умови Договору, Одноразового ідентифікатора, який відповідає вимогам п. 3 ч. 1 ст. 12 Закону України «Про електронну комерцію» та натиснення іконки «відправити/підписати». Зазначена іконка може стати активною лише після введення Одноразового ідентифікатора. Зазначений ідентифікатор генерується Товариством в Інформаційно-телекомунікаційній системі та надсилається Позичальникам в СМС-повідомленні.
325. Після підпису Електронного повідомлення Позичальником, зазначене повідомлення надходить в Інформаційно-телекомунікаційну систему Товариства та свідчить/повідомляє Товариство про те, що Позичальник надав згоду (акцепт) на пропозицію (оферту) Товариства щодо укладання кредитного Договору з Позичальником. Після зазначених дій Договір між Товариством та Позичальником вважається укладеним і Товариство здійснює дії передбачені умовами укладеного Договору щодо перерахування коштів Позичальнику на його банківський рахунок.
326. У разі надання згоди, підписання Потенційним позичальником Договору та Заявки, отримання Товариством документів в порядку цих Правил документів, здійснюється перерахування грошових коштів.
327. Товариство надає Фінансовий кредит Позичальнику в порядку одночасного перерахування суми, зазначеної в Договорі, на рахунок Банківської платіжної картки, зазначеної в Особистому кабінеті Позичальника та Заявці (Електронній заявці) або через Систему грошових переказів.
328. Товариство строком від двох хвилин до 3 банківських днів з моменту укладення Електронного договору надає Позичальнику Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника, вказаний Позичальником у Заявці. За затримку перерахування коштів, що спричинена діями третіх осіб, Товариство відповідальності не несе.
329. Моментом надання грошових коштів (Фінансового кредиту) Позичальнику визначається:
330. У випадку отримання Фінансового кредиту на Банківську платіжну картку, моментом перерахування коштів на картку, що підтверджується відповідними внутрішніми документами (меморіальним ордером).
331. У випадку отримання Фінансового кредиту через Систему грошових переказів, моментом отримання грошового переказу Позичальником, що підтверджується

відповідною банківською випискою/довідкою.

332. У разі повернення коштів, перерахованих на Банківську платіжну картку в зв'язку з недійсністю Банківської платіжної картки, Фінансовий кредит вважається таким, що був достроково повернутий Потенційним позичальником.
333. У разі повернення коштів, перерахованих через Систему грошових переказів в зв'язку з неотриманням Потенційним позичальником в встановленні строки, Фінансовий кредит вважається таким, що був достроково повернутий Потенційним позичальником.
334. Товариство може відмовити в наданні кредиту до моменту підписання Договору у разі наявності підозр, що Фінансовий кредит не буде повернуто у визначений термін.
335. Відсотки за користування Фінансового кредиту нараховуються на суму Фінансового кредиту з дня отримання включно та по день повернення включно.
336. Розмір відсотка за користування Фінансовим кредитом залежить від суми та строку отриманого Фінансового кредиту та нараховується за один календарний день від залишку суми Основного боргу в день такого нарахування згідно загальних умов надання кредиту, вказаних в Договорі.
337. Відсотки нараховуються щоденно. Нарахування відсотків здійснюється також у неробочий чи святковий день.
338. Повернення Заборгованості здійснюється одним платежем по закінченні строку кредиту, встановленого в Договорі.
339. Фінансовий кредит, наданий на умовах, викладених в цих Правилах, може бути погашений Позичальником достроково, повністю або частково шляхом перерахування відповідних грошових коштів на рахунок Товариства.
340. Позичальник приймає на себе ризики затримки платежів при перерахуванні грошових коштів на користь Товариства через третіх осіб. З метою уникнення затримки платежів Товариство рекомендує вносити грошові кошти на погашення Заборгованості завчасно.
341. Моментом повернення поточної суми Заборгованості вважається момент зарахування необхідної суми на розрахунковий рахунок Товариства.
342. У разі якщо день повернення кредиту припадає на неробочий чи святковий день, повернення кредиту здійснюється в цей день способами, передбаченими нижче.
343. Усі платежі можуть здійснюватися Позичальником одним із зазначених способів:-
 - електронним платежем через Особистий кабінет з використанням банківської платіжної картки міжнародної платіжної системи Visa або MasterCard;
 - перерахуванням коштів через засоби терміналів самообслуговування, визначених на Сайті Товариства;
 - перерахуванням коштів через касу банку на рахунок Товариства за реквізитами на вибір Позичальника:
 - а) *отримувач ТОВ "ФК"ЛАЙТ ФІНАНС", код ЄДРПОУ 39872035, н/р № _____ в Назва банку _____, МФО банку _____, з призначенням платежу згідно з Договором;*
344. При повному чи частковому поверненні кредиту призначення платежу повинно мати вигляд «Погашення поточного кредиту за договором № xxxxxxxxxxxx від xx.xx.xxxx р.».
345. Товариство направляє грошові кошти, отримані від Позичальника, на погашення Заборгованості на умовах вказаних в Договорі.
346. Позичальник має право продовжити строк дії кредиту та строку дії цього Договору, подавши заявку Товариству, шляхом внесення змін в Договір;

347. Продовження строку дії кредиту здійснюється в разі дотримання наступних передумов:
- 347.1. На момент подовження строку кредиту строк дії Договору не закінчився.
- 347.2. Повністю сплачено нараховані відсотки (у разі відповідної вимоги Товариства - штрафні санкції) за Основним боргом до дня здійснення продовження строку дії поточного кредиту.
348. Продовження строку дії поточного кредиту (траншу) здійснюється виключно за умови попередньої оплати відсотків (у разі наявності сплати штрафних санкцій на вимогу Товариства) за фактичну кількість днів користування кредитом (траншем).
349. Перебіг нового (зміненого) строку користування поточним кредитом починається з дня погашення нарахованих за фактичне користування відсотків за поточним кредитом, в тому числі і прострочених, та сплати, на вимогу Товариства, пені (в разі наявної простроченої заборгованості) та внесення змін в Договір.
350. Позичальник несе відповідальність перед Товариством за достовірність, точність та повноту інформації, наданої при заповненні Заявки (в т.ч. за Реквізити платіжної картки Позичальника).
351. У разі прострочення Позичальником строків сплати поточного кредиту та відсотків за користування кредитом у повному обсязі Позичальник самостійно нараховує та сплачує Товариству, на його вимогу, пеню в розмірі та порядку передбаченому в Договорі Нарахування пені здійснюється із врахуванням п. 5 ч. 1 ст. 18 Закону України «Про захист прав споживачів».
352. Заборгованість за цим Договором вважається простроченою з дня (дати), наступного за днем, коли така Заборгованість мала бути сплачена, згідно з умовами Договору, без врахування продовження/зміни строку дії користування кредитом.
353. Сплата пені не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань за Фінансовим кредитом та оплати відсотків за користування Фінансовим кредитом.
354. Товариство має право вимагати від Позичальника сплатити неустойку за порушення останнім умов цих Правил та Договору.
355. У разі затримки Позичальником погашення Заборгованості більш ніж на два тижні Товариство має право звернутися до суду для захисту порушених прав та своїх законних інтересів.
356. У разі порушення Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за Фінансовим кредитом Товариство, на свій розсуд, без згоди Позичальника, може уступити третім особам право вимоги шляхом укладання договору уступки прав (цесії) або в інший, не заборонений діючим законодавством, спосіб та доручити новому кредитору стягнення простроченої Заборгованості.
357. У разі порушення Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за Фінансовим кредитом Товариство може передавати дані про неповернення Фінансового кредиту до кредитного бюро та/або третіх осіб, що залучені Товариством для відновлення його порушеного права.
358. Товариство повідомляє Позичальника, що його персональні данні будуть передано до бюро кредитних історій вказаних в Договорі.
359. Позичальник гарантує та запевняє, що є правоздатною та дієздатною особою на момент вчинення дій з метою виконання умов цих Правил та Договору, не знаходиться у стані алкогольного сп'яніння чи під дією будь-яких психотропних речовин.

360. При використанні Сторонами засобів зв'язку в ході виконання умов цих Правил та Договору, Товариство не несе відповідальності за збитки Позичальника, що виникли через перебої в роботі пошти, електронних або інших засобів зв'язку, а також технічного устаткування, через порушення в роботі систем обміну електронними даними й платіжних систем банківських установ.
361. Усі спірні питання та розбіжності, які можуть виникнути між Товариством та Позичальником, передаються на розгляд до суду. У разі невиконання або неналежного виконання Позичальником зобов'язань за Договором Товариство звертається до суду.
362. Всі дії Позичальника на сайті зберігаються у відповідних логах в ІТС.
363. Способи обміну інформацією з Товариством: за телефоном «гарячої лінії» – 0800307373, шляхом направлення поштових відправлень (поштою) за наступною адресою Товариства: 03150, Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 129; електронними повідомленнями (електронною поштою) за наступною адресою Товариства: info@creditlite.com.ua. Способи обміну інформацією з Позичальником (відповідно до відомостей, зазначених Позичальником в Заявці-Анкеті): за контактними номерами телефону; шляхом направлення поштових відправлень (поштою) за адресами Позичальника (адреса реєстрації за місцем проживання та/або фактична адреса проживання, які вказані Позичальником у Договорі); електронними повідомленнями (електронною поштою) на адресу (адреси) електронної пошти; SMS-повідомленнями на контактні номери телефонів Позичальника або розміщення інформації в електронному кабінеті Позичальника на сайті www.creditlite.com.ua.
364. Позичальник надає свою згоду на те, що Товариство має право звертатись до третіх осіб, дані яких Позичальник на законних підставах надав Товариству, та які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками, за інформацією щодо Позичальника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту та/або виконання Товариством своїх зобов'язань, реалізації своїх прав за Договором, у тому числі при допущенні позичальником прострочення/повернення кредиту.
365. Позичальник має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплене в законах України.
366. Електронний договір, Додаткові угоди та інші Додатки до Електронного договору зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику в Особистому кабінеті.
367. За необхідності отримання документів, визначених в цих Правилах, в паперовому вигляді, Позичальник має право звернутися до Товариства в передбаченому чинним законодавством порядку з відповідним запитом.
368. Всі інформаційні повідомлення і листи направляються Товариством Позичальнику в електронному вигляді через Особистий кабінет або на електронну пошту або у вигляді СМС на номер телефону, вказаний у Заявці або поштою на адресу проживання вказану Позичальником. Інформаційні повідомлення Позичальника до Товариства можуть бути направлені через Особистий кабінет або шляхом направлення на електронну пошту Товариства з електронної адреси Позичальника, вказаної при реєстрації.
369. У випадку, якщо Позичальник втратив номер мобільного телефону, зазначений в Заявці та/або паспорт, та/або Логін Особистого кабінету, та/або Пароль Особистого кабінету, та/або платіжну картку, дані про яку збережені в Особистому кабінеті, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення та/або зателефонувавши за телефонними номерами Товариства, зазначеними на Сайті Товариства, повідомити

Товариство і виконати дії, рекомендовані працівником Товариства.

- 3.70. Умови Договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або виконанням Договору, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених Договором або чинним законодавством України.
- 3.71. Ознайомившись з цими Правилами, Позичальник погоджується з тим, що він одержав від Товариства всю достовірну та повну інформацію, яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.
- 3.72. Позичальник надає згоду на те, що інформація про стан заборгованості Позичальника за Договором буде надаватися йому Товариством/або особами уповноваженими на це шляхом телефонних дзвінків або відправлення текстових повідомлень на номер мобільного телефону Позичальника та електронних листів на його електронну адресу або надсиланням на адресу Позичальника відповідних письмових повідомлень, та буде відображатися в Особистому кабінеті. Крім того, Позичальник надає згоду на отримання від Товариства інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер, щодо умов надання Товариством інших послуг, у спосіб який зазначений в цьому пункті або іншим шляхом на власний розсуд Товариством.
- 3.73. Позичальник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних, заповнюючи Заявку на Сайті Товариства та проставляючи відповідну відмітку у формі Заявки надає свою згоду на: передачу Товариством своїх персональних даних, включаючи існуючу та оновлену інформацію про прізвище, ім'я, по батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, номеру телефону, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, відомості щодо освіти, попередні та поточного місць роботи, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням Договору (далі за текстом іменуються разом та/або окремо – «Дані»), наступним особам:
- Бюро кредитних історій;
 - Банкам;
 - Фінансовим установам;
 - Органам державної влади;
 - Третім особам, з якими Товариство перебуває в договірних відносинах, та/або які забезпечують можливість Товариства здійснювати свої зобов'язання за Договором та/або чинним законодавством України.
- Укладаючи Договір/Електронний договір Позичальник підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних.
- 3.74. Позичальник/Потенційний позичальник приймаючі умови цих правил надає згоду Товариству на здійснення Товариством обробки Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на Сайті Товариства, передачу (в тому числі транскордонну), знеособлення, знищення персональних даних, тощо.
- 3.75. Позичальник/Потенційний позичальник приймаючі умови цих правил надає згоду Товариству на поширення Товариством інформації про Позичальника, в тому числі

його персональних даних іншим особам, зареєстрованим відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариство уклало або може укласти договір, в тому числі, але не виключно, договір відступлення права вимоги за договорами/договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг.

- 3.76. У разі розірвання Договору зі сторони Товариства Позичальник зобов'язаний за першою вимогою Товариства повністю виплатити всі належні платежі за Договором.
- 3.77. Товариство має право в односторонньому порядку призупинити нарахування відсотків, якщо Позичальник протягом 30 календарних днів не сплачує суму Фінансового кредиту.
- 3.78. Ці Правила, а також будь-які зміни та доповнення до них, затверджуються Товариства та розміщуються для ознайомлення всіх зацікавлених осіб в приміщенні Товариства та на сайті Товариства.
- 3.79. Обов'язком Позичальника є відслідковування на сайті Товариства змін та/або доповнень до цих Правил, і Сторони дійшли згоди вважати будь який платіж Позичальника по Договору підтвердженням ознайомлення Позичальника з діючою редакцією Правил розміщених на сайті Товариства.

4. Умови та порядок укладення договорів із юридичними особами-споживачами фінансових послуг.

- 4.1. Надання фінансового кредиту (надалі також – кредит) здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківські реквізити юридичній особі на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України.
- 4.2. Фінансовий кредит надається Позичальникам на власні потреби
- 4.3. Фінансовий кредит надається у вигляді кредиту або кредитної лінії в межах строку дії Кредитного Договору .
- 4.4. Максимальна сума кредиту встановлюється за рішенням компетентного органу Товариства. Строк користування кредиту відповідає строку дії Договору.
- 4.5. Максимальна відсоткова ставка за наданий Фінансовий кредит встановлюється рішенням компетентного органу Товариства та зазначається в Кредитному договорі
- 4.6. Товариство приймає рішення про надання фінансового кредиту потенційному позичальнику на підставі Заяви-Анкети.
- 4.7. Товариство не несе відповідальності за дії Позичальника при заповненні Заяви-Анкети та укладенні Кредитного договору.
- 4.8. Істотні умови надання Фінансового кредиту зазначаються в Кредитному договорі.
- 4.9. Кредитний договір укладається в письмовій формі: у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством.
- 4.10. При безпосередньому зверненні Потенційного позичальника до Товариства, Потенційний позичальник ознайомлюється з цими Правилами, подає необхідні

документи для проведення ідентифікації та верифікації, встановлення ділових відносин, та оцінки платоспроможності. На підставі наданої інформації потенційним позичальником складається Заява-Анкета, яка підписується уповноваженим представником Позичальника.

- 4.11. При розгляді Заяви-Анкети Потенційного Позичальника про надання кредиту враховується його кредитна історія (за її наявності). Строк розгляду заяв та документів про надання кредиту та прийняття рішення встановлюється відповідно до внутрішніх правил Товариства, але не може перевищувати 10 (десяти) робочих днів.
- 4.12. Про ухвалене рішення заявник повідомляється в строк до 24 годин з дати такого ухвалення, при цьому товариство не зобов'язана надати обґрунтування прийнятого рішення про відмову в наданні кредиту крім випадків передбачених чинним законодавством.
- 4.13. У випадку позитивного рішення про видачу фінансового кредиту Товариство надає потенційному позичальнику до укладення Кредитного договору інформацію передбачену чинним законодавством.
- 4.14. Після ознайомлення потенційного позичальника з пропозицією про надання кредиту товариство укладає Кредитний договір з Позичальником.
- 4.15. Після підписання Кредитного договору Товариство надає Позичальнику кредит шляхом безготівкового переказу грошових коштів на банківський рахунок, який зазначений Позичальником в Кредитному договорі.
- 4.16. Позичальник зобов'язується виконувати всі грошові зобов'язання за Кредитним договором шляхом переказу грошових коштів за реквізитами вказаними в Кредитному договорі.
- 4.17. Усі витрати, пов'язані із самим здійсненням зазначеного переказу, покладаються на Позичальника: позичальник зобов'язується здійснювати виконання грошових зобов'язань таким чином, щоби належні до отримання товариства суми платежів надходили на банківський рахунок останнього у повному обсязі та в установленний строк в кредитному договорі. Днем виконання грошових зобов'язань позичальника вважається день зарахування сум таких зобов'язань на банківський рахунок товариства. Якщо, на виконання своїх грошових зобов'язань перед товариством, позичальник здійснює платіж після 21 години 00 хвилин поточного дня, то такий платіж вважається здійсненим у наступний банківський день.
- 4.18. У разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, кредитодавець має право вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі.
- 4.19. Позичальник несе відповідальність перед Товариством за достовірність, точність та повноту інформації, наданої при заповненні Заявки -Анкети (в т.ч. за Реквізити платіжної картки Позичальника).
- 4.20. У випадку прострочення повернення кредиту та/або сплати відсотків позичальник зобов'язаний сплатити кредитодавцю пеню та штраф відповідно до умов Кредитного договору
- 4.21. Заборгованість за цим Договором вважається простроченою з дня (дати), наступного за днем, коли така Заборгованість мала бути сплачена, згідно з умовами Кредитного договору.

- 4.22. Сплата неустойки не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань за Фінансовим кредитом та оплати відсотків за користування Фінансовим кредитом.
- 4.23. У разі порушення Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за Фінансовим кредитом Товариство може передавати дані про неповернення Фінансового кредиту до кредитного бюро та/або третіх осіб, що залучені Товариством для відновлення його порушеного права.
- 4.24. Товариство одноразово повідомляє Позичальника, що його персональні дані будуть передано до бюро кредитних історій вказаних в кредитному Договорі, а Позичальник надає одноразово згоду про передачу персональних даних до бюро кредитних історій або третіх осіб у рамках вимог законодавства.
- 4.25. Умови Договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або виконанням Кредитного договору, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором або чинним законодавством України.
- 4.26. Ознайомившись з цими Правилами, Позичальник погоджується з тим, що він одержав від Товариства всю достовірну та повну інформацію, яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.
- 4.27. Позичальник надає згоду на те, що інформація про стан заборгованості Позичальника за Кредитним договором буде надаватися йому Товариством/або особами уповноваженими на це шляхом телефонних дзвінків або відправлення текстових повідомлень на номер мобільного телефону Позичальника та електронних листів на його електронну адресу або надсиланням на адресу Позичальника відповідних письмових повідомлень, та буде відображатися в Особистому кабінеті. Крім того, Позичальник надає згоду на отримання від Товариства інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер, щодо умов надання Товариством інших послуг, у спосіб який зазначений в цьому пункті або іншим шляхом на власний розсуд Товариством.
- 4.28. Позичальник/Потенційний позичальник приймаючи умови цих правил надає згоду Товариству на поширення Товариством інформації про Позичальника, в тому числі його персональних даних іншим особам, зареєстрованим відповідно до законодавства України, що надають послуги зі сприяння повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Товариство уклало або може укласти договір, в тому числі, але не виключно, договір відступлення права вимоги за договорами/договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг.
- 4.29. Ці Правила, а також будь-які зміни та доповнення до них, затверджуються Товариства та розміщуються для ознайомлення всіх зацікавлених осіб в приміщенні Товариства та на сайті Товариства.
- 4.30. Обов'язком Позичальника є відслідковування на сайті Товариства змін та/або доповнень до цих Правил.

5. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових кредитів

- 5.1. Договір та інші документи пов'язані з наданням фінансового кредиту з часу підписання зберігаються за місцем їх формування в справах протягом 5 (п'яти) років

після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

52. З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються.
53. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються у сейфах та вогнетривких шафах із дотриманням наступного порядку:
 - договори з клієнтами – в електронній формі та/або паперовій ;
 - особові справи клієнтів – в електронній формі та/або паперовій ;
 - інші документи, що пов'язані з договорами – в електронній формі та/або паперовій
 - журнали та картки обліку укладених та виконаних договорів – в електронній формі та/або паперовій ;
 - бухгалтерські документи – в електронній формі та/або паперовій ;
 - протоколи засідань органів управління та виконавчого органу – в електронній формі та/або паперовій ;
 - журнали реєстрації кореспонденції – в електронній формі та/або паперовій ;
54. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах з дотриманням порядку обмеженого доступу.
55. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про виділення документів для знищення що не підлягають зберіганню розглядаються керівництвом одночасно з описом справ.

6. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів, та системи захисту інформації.

61. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів передбачає:
 - призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
 - розподіл всієї інформації на категорії;
 - розподіл співробітників за рівнями доступу до цієї чи іншої інформації;
 - ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
 - додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;
 - контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).
62. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових кредитів на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.
63. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:
 - нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;
 - заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.
- 64. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:
 - несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації при наданні фінансових кредитів, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;
 - внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації з надання фінансових кредитів, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.
- 65. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.
- 66. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні фінансових кредитів. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.
- 67. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:
 - відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів; перелік послуг, що надаються Товариством;
 - ціну/тарифи фінансових послуг;
 - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

7. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів.

- 7.1. Контроль за здійсненням надання фінансових кредитів здійснює уповноважена особа Товариства, яка повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.
- 7.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосування відповідних заходів дисциплінарного впливу.
- 7.3. Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе, в тому числі й те, що Директор та/або відповідальний працівник фінансової компанії на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду фінансової послуги з метою контролю дотримання співробітниками фінансової компанії вимог цих правил та чинного законодавства України.

74. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:
- Організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками фінансової компанії вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
 - Організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них директора фінансової компанії;
 - Проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
 - Здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
 - Розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників фінансової компанії при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.
75. Директор фінансової компанії на підставі акта про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

8. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладення та виконання договорів.

- 8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:
- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
 - керуватись у своїй роботі 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 відповідальність.
- 8.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дій в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

9. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової компанії.

- 9.1. В Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги.
- 9.2. Директор Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює функції у відповідності до Статуту Товариства, в т. ч. визначає, формує, планує, здійснює і координує поточну діяльність підприємства, визначає напрямки розвитку підприємства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики, забезпечує сполучення економічних і адміністративних методів керівництва, матеріальних і моральних стимулів підвищення ефективності діяльності, а також

підсилення відповідальності кожного працівника за доручену йому роботу. Директор вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє товариство в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Товариства.

93. Юридичний відділ створено з метою розробки документів правового характеру, наданні правової допомоги відділам Товариства. Юридичний відділ приймає участь у підготовці обґрунтованих відповідей у разі отримання претензій, пропозицій, аналізує і узагальнює результати розгляду судових справ, вивчає практику укладення і виконання договорів з метою розроблення відповідних пропозицій для усунення виявлених недоліків і поліпшення господарсько-фінансової діяльності підприємства, бере участь у роботі з укладення господарських договорів, підготовки висновків про їх юридичну обґрунтованість, контролює своєчасність подання довідок, розрахунків пояснень та інших матеріалів для підготовки відповідей на претензії та заяви, готує разом з іншими підрозділами пропозицію про зміну діючих або відміну тих наказів, що втратили чинність, та інших внутрішніх актів, які були видані товариством, проводить довідково-інформаційну роботу з питань законодавства з надання фінансових послуг, захисту прав споживачів, фінансового моніторингу, ідентифікації учасників, готує висновки щодо правових питань, які виникають у діяльності підприємства, подає пропозиції для діяльності підприємства, надає консультації про чинне законодавство, а також висновки з організаційно-правових та інших юридичних питань, надає допомогу в оформленні документів і актів майново-правового характеру.
94. Бухгалтерія забезпечує ведення бухгалтерського обліку, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», з урахуванням особливостей діяльності Товариства й технології оброблення облікових даних, відображає на рахунках бухгалтерського обліку всі господарські операції товариства, вимагає від працівників забезпечення неухильного їх дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів, забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені законодавством строки, здійснювати заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів товариства, забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з контрагентами відповідно до договірних зобов'язань, здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним виконанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики підприємства, розроблення системи і форм управлінського обліку та правил документообігу, звітності і контролю господарських операцій, визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів, нараховує заробітну плату, переказує кошти за виконані роботи, веде інші розрахунки з працівниками, громадянами та юридичними особами за встановленими нормами відповідно до чинного законодавства.
95. Адміністративно-господарський підрозділ. Мета діяльності – забезпечення умов для безперервної та ефективної роботи працівників офісів підприємства, підтримання сприятливих умов і комфорту в офісі, підтримання сприятливого психологічного клімату серед працівників офісу, підвищення іміджу підприємства, формує інформаційно-комунікативну інфраструктуру підприємства, організовує, регулює та контролює проведення інформаційно-аналітичної роботи підприємства. Розробляє

аналітичні, довідкові та інші матеріали з питань, що стосуються діяльності товариства в межах своєї компетенції, готує аналітичні довідки, пропозиції, доповіді, звіти на основі аналізу показників розвитку товариства.

96. Підрозділ управління персоналом бере участь у формуванні кадрової політики товариства та контролює дієздатність персоналу, разом з керівниками підрозділів розробляє посадові інструкції та правила внутрішнього трудового розпорядку, вживає заходів щодо забезпечення відповідних умов праці на робочих місцях. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства в організації, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників товариства.
97. Підрозділ охорони здійснює безпосередній захист працівників Товариства від протиправних дій третіх осіб, які можуть посягати на майно Товариства та/або безпеку працівників Товариства.

Дата введення Правил в дію 11 травня 2020 року