

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом директора
ТОВ «ФК «Є ГРОШ»
№04/1-3 від 28.01.2025 р.

ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ-ПІДПРИЄМЦЯМ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання коштів та банківських металів у кредит (надалі - «Правила») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШ» (надалі – «Кредитодавець», «Компанія») визначають перелік та опис видів послуг, порядок та умови надання Кредитодавцем коштів та банківських металів у кредит юридичним особам.

1.2. Правила розроблені у відповідності до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про електронну комерцію», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України №199 від 29.12.2023 р. та інших нормативно-правових актів, що регулюють провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у та банківських металів у кредит.

1.3. Правила затверджуються наказом Директора.

1.4. Правила набувають чинності з дати їх затвердження, та підлягають опублікуванню на Вебсайті Кредитодавця і діють до моменту затвердження Правил в новій редакції.

2. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Перелік фінансових послуг, щодо яких діють ці Правила:

Надання коштів та банківських металів у кредит

Підстава - Ліцензія на надання коштів та банківських металів у кредит (Ліцензія №1042 від 28.05.2020, видана Нацкомфінпослуг та переоформлена Національним банком України шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ 25.03.2024).

2.2. Для надання послуги Кредитодавцем не залучаються кредитні посередники.

2.3. Договором не передбачено надання додаткових та/або супутніх послуг третіми особами.

2.4. Відносини з надання фінансових послуг з приводу надання коштів та банківських металів у кредит між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

2.5. Підставою для укладання Договору є документи, що підтверджують особу Клієнта або уповноважених діяти від його імені осіб. Рішення про укладання Договору приймається директором не пізніше трьох робочих днів з моменту виникнення підстав для його укладання. Товариство не залучає третіх осіб під час надання послуги щодо надання коштів та банківських металів у кредит.

2.6. Для укладання Договору Клієнтом повинні бути надані Товариству наступні документи:

2.6.1. У разі, якщо Клієнтом є юридична особа:

- копія виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань /або витягу;
- копії засновницьких документів;
- копію свідоцтва платника ПДВ/витягу з реєстру платників ПДВ (при наявності);
- копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;
- фінансова звітність за останні 4 звітних періоди з відміткою статистики, копії балансу (форма №1), звіту про фінансові результати (форма № 2), звіту про рух грошових коштів (форма №3);
- оборотно-сальдова відомість дебіторської і кредиторської заборгованості в розрізі контрагентів за останні 12 місяців (помісячно);
- довідка із обслуговуючих банків про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- 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 директора та головного бухгалтера;
- інші документи за вимогою Товариства.

2.6.2. У разі, якщо Клієнтом є фізична особа - підприємець:

- копію паспорта;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань /або витягу;
- довідка із обслуговуючих банків про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- довідка про наявність кредитів із зазначення строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- інформація про предмет діяльності Клієнта;
- інші необхідні документи на вимогу фінансової компанії (Товариства).

2.7. На підставі наданих документів та у разі досягнення домовленості між сторонами оформляється Договір, який повинен містити відомості, визначені законодавством.

2.8. Послуга з надання коштів та банківських металів у кредит, надається Клієнту на платній основі. Кредитодавець одержує від Клієнта проценти та інші платежі в розмірі і порядку, встановленому Договором. Розмір процентів та порядок їх сплати за Договором визначаються в індивідуальному порядку. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених законом.

2.9. Сума кредиту та строк кредитування визначаються за результатами оцінки платоспроможності Позичальника на підставі наданих ним документів за запитом Товариства.

2.10. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір у разі незгоди Клієнта 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.

2.11. Товариство має право відмовитися від надання кредиту. Клієнт також має право відмовитися від одержання кредиту або позики на умовах, встановлених Договором або законодавством України.

2.12. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України.

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

3. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КЛІЄНТА ПРО ФІНАНСОВУ ПОСЛУГУ

3.1. Клієнт має право безоплатного та безперешкодного доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця та умов надання фінансових послуг, що надаються Кредитодавцем, на умовах та в порядку, передбаченому законодавством.

3.2. Кредитодавець безоплатно надає актуальну інформацію для Клієнта, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на Сайті, а також у порядку надання інформації за оформленим належним чином запитом Клієнта.

4. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ У ПРАВИЛА ТА ДОГОВІР

4.1. Ці Правила та примірний Договір затверджуються наказом директора Кредитодавця і розміщуються на Сайті Кредитодавця для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

4.2. Кредитодавець має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила шляхом затвердження Правил в новій редакції, яка оприлюднюється на цьому Сайті.

4.3. Будь-які зміни та доповнення до Договору оформлюються Сторонами додатковими угодами до договору, які підписуються сторонами у спосіб, що передбачений для підписання Договору.

4.4. Дестрокове розірвання дії договору можливо лише за умови виконання Сторонами всіх зобов'язань, передбачених договором.

5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГИ

5.1. Усі дані, документи та інформація про надання послуги зберігаються протягом строку встановлення ділових відносин між Кредитодавцем та Клієнтом та виконання Сторонами всіх зобов'язань за договором, а також в період протягом п'яти наступних років після виконання Сторонами всіх зобов'язань за договором або в інший строк, якщо такий передбачений законодавством.

5.2. Зберігання інформації про надання послуги, у тому числі, але не виключно інформації про клієнтів, укладені договори та інші документи, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі, що функціонує в електронному вигляді.

5.3. Кредитодавець реалізує заходи щодо захисту інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в інформаційних системах відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки, захисту

інформації та кіберзахисту учасниками фінансового ринку, використання засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.

6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТЕХНІЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Кредитодавець використовує у свої діяльності ліцензійне програмне забезпечення.

6.2. Кредитодавцем здійснюється резервне копіювання системних компонентів, програмного забезпечення, баз даних та інформації, що створюється під час надання послуг з переказу коштів.

6.3. Захист інформації про клієнтів здійснюється шляхом:

- Здійснення антивірусного захисту на серверах, віртуальних машинах, робочих комп'ютерах працівників;
- використання засобів діагностики та моніторингу для контролю цілісності баз даних, програмного забезпечення та системних файлів;
- моніторингу мережевого трафіку з метою виявлення злочинних дій і спроб здійснення несанкціонованого доступу до програмно-апаратних компонентів;
- фільтрації та обмеженні мережевого трафіку по IP-адресам, протоколам, портам;
- автоматичної фіксації (протоколювання) всіх подій у програмно-апаратних засобах, а також виконання фінансових та службових операцій;
- впровадження автоматичного моніторингу фінансових операцій та реагування на виявлені підозрілі операції;
- вжиття інших заходів.

6.4. Кредитодавець забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів відповідно до вимог чинного законодавства України.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Усі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та у договорі, здійснюються в національній валюті України.

7.2. 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.