

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказом Директора ТОВ «ФК «СЧФ»  
№ 04-ОД від 02.02.2022р.

Директор ТОВ «ФК «СЧФ»

  
Т.А. ПІНАЄВА



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА  
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ  
(НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,  
В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ)  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»**

м. Київ  
2022 р.

Ці Внутрішні правила про надання фінансових послуг (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту), далі – Правила, встановлюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», далі – Товариство, коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

## **1. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

1.1. Товариство відповідно до умов чинного законодавства України надає наступні види фінансових послуг:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. Товариство не надає споживчі кредити та не здійснює надання коштів у позику споживачам фінансових послуг, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.3. Надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, є фінансовою послугою, якщо така послуга надана на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України. За кредитним договором, далі – Договір, Товариство зобов'язується надати грошові кошти (фінансовий кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених Договором, а позичальник зобов'язується повернути фінансовий кредит та сплатити проценти.

1.4. При здійсненні діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Товариство дотримується цих Правил та Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №153 від 24 грудня 2021 року, нормативно-правових актів Національного банку України та інших чинних нормативно-правових актів України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

1.5. Поняття, що використовуються в цих Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України.

## **2. ПОРЯДОК НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

2.1. Відносини з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, між Товариством та позичальниками визначаються на договірних засадах шляхом укладання Договорів, які мають містити обов'язкові умови, визначені законодавством України. Надання Товариством фінансових кредитів здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство виконує укладені ним Договори і під час укладання, виконання та припинення дії таких Договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

2.2. Рішення про укладення Договору приймається уповноваженим органом Товариства виходячи з аналізу предмету Договору, стану господарської діяльності позичальника та його платоспроможності, що проводиться на підставі поданих позичальником наступних документів:

- клопотання (заяви) із зазначенням суми фінансового кредиту, строку користування фінансовим кредитом, мети його використання;

- документів, необхідних для здійснення аналізу стану господарської діяльності позичальника та його платоспроможності;

- документів, необхідних для здійснення належної перевірки позичальника відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу;

- інших документів на вимогу Товариства.

2.3. Для зниження ступеня ризику Товариство має право вимагати забезпечення виконання зобов'язання позичальником у вигляді застави, поруки чи гарантії. З цією метою Товариство має право попередньо вивчити предмет застави, стан господарської діяльності та платоспроможність поручителя або гаранта відповідно.

2.4. Перед укладанням Договору Товариство зобов'язане повідомити позичальника у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання позичальнику доступу до такої інформації на власному веб-сайті Товариства, про:

- Товариство (найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти, адреса, за якою приймаються скарги; відомості про: державну реєстрацію Товариства, наявність відповідної ліцензії, включення Товариства до державного реєстру фінансових установ; контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства; найменування

зби, яка надає посередницькі послуги (за наявності));

- фінансову послугу (загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити позичальник, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок значення таких витрат);

- Договір (наявність у позичальника права на відмову від Договору; строк, протягом якого позичальником може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору; мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується); наявність у позичальника права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також слідки таких дій; порядок внесення змін та доповнень до Договору);

- іншу інформацію, визначену чинним законодавством України.

2.5. Інформація, що надається позичальнику, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

2.6. Договір укладається виключно у письмовій формі та має містити:

- назву документа;

- назву, адресу та реквізити Товариства;

- відомості про позичальника;

- найменування фінансової операції;

- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови амортизаційних розрахунків;

- строк дії Договору;

- порядок зміни і припинення дії Договору;

- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;

- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана позичальнику;

- інші умови за згодою сторін;

- мету, умови і порядок надання фінансового кредиту та його погашення, тип та розмір процентної ставки, порядок плати за фінансовий кредит тощо;

- підписи сторін.

2.7. Примірник Договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством позичальнику одразу після його підписання, але до початку надання фінансової послуги. Обов'язок доведення того, що примірник Договору (змін до Договору) був переданий позичальникові, покладається на Товариство.

2.8. Сума фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

2.9. Порядок нарахування процентів за фінансовим кредитом визначається Договором.

2.10. Процентна ставка за фінансовим кредитом може бути фіксованою або змінюваною. Тип процентної ставки визначається Договором. Розмір процентів, тип процентної ставки (фіксована або змінювана) та порядок їх сплати за Договором визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, даного забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів на дату укладення Договору.

2.11. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку Договору, якщо сторони за згодою не домовляться про інше. Товариству забороняється в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України. Товариству забороняється вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за фінансовим кредитом та зривати в односторонньому порядку укладені Договори у разі незгоди позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення боргу.

2.12. У разі застосування змінюваної процентної ставки Товариство самостійно, з визначеною у Договорі періодичністю, має право збільшувати та зобов'язане зменшувати процентну ставку відповідно до умов і в порядку, встановлених Договором. У Договорі встановлюється порядок розрахунку змінюваної процентної ставки із застосуванням погодженого сторонами індексу. Порядок розрахунку змінюваної процентної ставки повинен забезпечувати точне визначення розміру процентної ставки за фінансовим кредитом на будь-який момент часу протягом строку дії Договору. Товариство не має права змінювати



встановлений Договором порядок розрахунку змінюваної процентної ставки без згоди позичальника. У разі застосування змінюваної процентної ставки у Договорі визначається максимальний розмір процентної ставки, що може бути застосований.

2.13. Товариство має право відмовитися від надання позичальникові передбаченого Договором фінансового кредиту частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий позичальникові фінансовий кредит своєчасно не буде повернений. У разі порушення позичальником встановленого Договором обов'язку цільового використання фінансового кредиту Товариство також має право відмовитися від подальшого кредитування позичальника за Договором.

2.14. Позичальник має право відмовитися від одержання фінансового кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Товариство до встановленого Договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором або чинним законодавством України.

2.15. За бажанням позичальника може передбачатись дострокове погашення фінансового кредиту (у тому числі шляхом збільшення суми періодичних виплат) та/або внесення плати за користування ним. Товариство може установити правила визначення випадків, коли позичальник може скористатися такою можливістю.

2.16. Розрахунки за операціями з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, здійснюються у національній валюті України.

2.17. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, здійснюється Товариством відповідно до законодавства України.

### **3. ПЕРЕЛІК ЗАЛУЧЕНИХ ТРЕТІХ ОСІБ ПІД ЧАС НАДАННЯ ТОВАРИСТВОМ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

3.1. Під час надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Товариство не залучає третіх осіб, які провадять діяльність з надання посередницьких послуг на ринках фінансових послуг.

3.2. Під час надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, з метою дотримання вимог чинного законодавства України можливо залучення наступних третіх осіб:

3.2.1. нотаріуса – для нотаріального посвідчення Договору за домовленістю Товариства та позичальника, або на вимогу однієї із сторін Договору; для нотаріального посвідчення договору застави, якщо предметом застави, що забезпечує виконання зобов'язань за Договором, є нерухоме майно, а також в інших випадках, встановлених законодавством України (у тому числі, за згодою сторін договору застави); для державної реєстрації застави та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.2.2. страхової компанії – у разі обов'язкового страхування предмета застави або за згодою сторін, якщо предмет застави не підлягає обов'язковому страхуванню.

3.2.3. суб'єкта аудиторської діяльності – у разі проведення за згодою сторін аудиторської перевірки достовірності та повноти балансу або фінансового стану відповідної сторони.

3.2.4. суб'єкта оціночної діяльності – у разі, якщо законодавством України вимагається обов'язкове оцінювання предмета застави, або за згодою сторін чи на вимогу однієї із сторін договору застави, якщо предмет застави не підлягає обов'язковому оцінюванню.

3.3. Товариство під час надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, має право залучати також і інших третіх осіб у випадках, якщо таке залучення вимагається чинним законодавством України.

### **4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

4.1. Товариство зберігає інформацію та документи, пов'язані з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з позичальником, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) – не менше п'яти років після завершення операції, припинення ділових відносин. У разі наявності додатків до Договорів, вони зберігаються разом із відповідними Договорами.

До документів, пов'язаних з наданням фінансових кредитів відносяться, зокрема, наступні:

- Договори, договори з надання забезпечення, договори страхування та додатки до них;
- звіти та/ або висновки залучених суб'єктів аудиторської та оціночної діяльності;
- документи, що були отримані з метою аналізу платоспроможності позичальника;
- розрахунково-касові та звітні документи до Договорів;
- документи щодо належної перевірки позичальника, уточнення інформації про позичальника, а

також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з позичальником (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації позичальника чи належної перевірки позичальника);

- електронні документи, створені Товариством, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

4.2. Зберігання документів у паперовій формі з моменту їх створення чи надходження і до передавання на зберігання в архів (у випадках, передбачених законодавством України) відбувається за місцем формування справ у відповідних структурних підрозділах Товариства.

4.2.1. Товариство застосовує загальні принципи роботи з документами з урахуванням вимог чинного законодавства України з питань діловодства та архівного збереження документів.

4.3. Усі відомості про електронні документи зберігаються централізовано у базі даних Товариства.

4.3.1. Під час зберігання електронних документів Товариство дотримується таких вимог:

- доступність інформації в електронних документах для її подальшого використання;

- забезпечення можливості відновлення електронного документа в тому форматі, у якому його було створено, відправлено або одержано;

- збереження інформації про походження та призначення електронного документа, а також дати і часу його відправлення чи одержання.

4.3.2. Товариство обробляє, зберігає, передає електронні документи в спосіб, що забезпечує неможливість їх модифікації, а також забезпечує їх резервне зберігання та захист від втрати, знищення, незаконної обробки відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

4.3.3. Створення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, оброблення, використання та знищення електронних документів, а також підготовка таких документів до передавання на архівне зберігання (у випадках, передбачених законодавством України) відбувається Товариством з урахуванням вимог чинного законодавства України з питань електронного документообігу.

Всього в цьому документі пронумеровано, прошито,  
скріплено підписом та печаткою 10 (десять) аркушів

Директор



Т.А. Пінаєва