

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

наказ директора ТОВ «ФК «СЧФ»  
№ 08-ОД від «26» червня 2024 р.



**К.О. Павлючук**

**Набрання чинності з 01.07.2024 р.**

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА  
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці правила надання коштів та банківських металів у кредит ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі – Правила) встановлюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі – Товариство) коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 та інших нормативно-правових актів України з питань регулювання порядку надання фінансових послуг та діяльності фінансових компаній.

1.3. У випадку, якщо чинним законодавством України будуть встановлені інші умови, ніж ті, що містяться в даних Правилах, застосуванню підлягають умови, встановлені чинним законодавством, без додаткового внесення змін в дані Правила, а дані Правила застосовуються в частині, що їм не суперечать.

1.4. Товариство у відповідності до діючої ліцензії на діяльність фінансової компанії надає кошти та банківські метали у кредит.

Товариство не надає кошти та банківські метали у кредит споживачам (у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»).

1.5. При здійсненні діяльності з надання коштів та банківських металів у кредит, Товариство дотримується цих Правил та інших чинних нормативно-правових актів України, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

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

1.7. Вимоги цих Правил є обов'язковими для виконання всіма співробітниками Товариства.

## 2. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

2.1. Відносини з надання коштів та банківських металів у кредит між Товариством та позичальниками визначаються на договірних засадах шляхом укладання договорів, які мають містити обов'язкові умови, визначені чинним законодавством України. Надання Товариством фінансових кредитів здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Під час укладання, виконання, припинення та внесення змін до таких договорів Товариство 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 керівником Товариства або іншим, уповноваженим на такі дії, 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;
- 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 позичальнику актуальну та достовірну інформацію про діяльність Товариства, зокрема про:

- Товариство (найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адресу електронної пошти, адресу, за якою приймаються скарги, відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг, відомості про склад органів управління, відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до діючого законодавства України; відомості про державну реєстрацію Товариства; інформацію про наявність у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Державного реєстру фінансових установ, контактну інформацію Національного банку України, органу, який здійснює державне регулювання щодо Товариства);

- фінансову послугу (загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити позичальник, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений – порядок визначення таких витрат);

- істотні умови договору (мінімальний строк дії договору, наявність у позичальника права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав, порядок внесення змін 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 в письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину:

- у паперовій формі; або

- у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» та внутрішніми документами Товариства щодо електронних документів; або

- у порядку, передбаченому законодавством України про електронну комерцію.

2.7. Договір про надання фінансової послуги, складений у письмовій формі повинен містити всю інформацію передбачену чинним законодавством України.

2.8. Примірник договору, укладений у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством позичальнику одразу після його підписання. Обов'язок доведення того, що примірник договору був переданий позичальникові, покладається на Товариство.

Відправлення та одержання примірника договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у відповідності до вимог діючого законодавства України та внутрішніх положень Товариства про електронні документи.

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

2.10. Порядок нарахування процентів за фінансовим кредитом визначається договором.

2.11. Процентна ставка за фінансовим кредитом може бути фіксованою або змінюваною. Розмір процентної ставки, тип процентної ставки (фіксована або змінювана) та порядок сплати визначаються в договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки Національного банку України та інших факторів на дату укладення договору.

2.12. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку дії договору, якщо сторони за взаємною 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 розривати в односторонньому порядку укладені договори у разі незгоди позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений договором або графіком погашення боргу.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. Розрахунки за операціями з надання коштів та банківських металів у кредит, здійснюються у національній валюті України.

2.18. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання коштів та банківських металів у кредит, здійснюється Товариством відповідно до чинного законодавства України.

### **3. ЗАЛУЧЕННЯ ТРЕТІХ ОСІБ ПІД ЧАС НАДАННЯ ТОВАРИСТВОМ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ**

3.1. Під час надання коштів та банківських металів у кредит Товариство не залучає третіх осіб, які провадять діяльність з надання посередницьких послуг на ринках фінансових послуг.

3.2. Під час надання Товариством коштів та банківських металів у кредит з метою дотримання вимог чинного законодавства України можливо залучення наступних третіх осіб:

- 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;

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

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

- 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 та банківських металів у кредит 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 ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ**

4.1. Товариство зберігає інформацію та документи, пов'язані з наданням коштів та банківських металів у кредит, не менше п'яти років після закінчення строку дії договору та/або повного виконання зобов'язань за таким договором, та/або завершення ділових відносин з позичальником. 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;

- документи щодо належної перевірки позичальника, уточнення інформації про позичальника, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з позичальником (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення Товариством фінансового моніторингу).

4.2. Товариство застосовує загальні принципи роботи з документами з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Товариства з питань діловодства.

4.3. 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.

4.4. Електронні документи зберігаються на інформаційних ресурсах Товариства у формі, що дає змогу перевірити їх цілісність.

При зберіганні електронних документів обов'язкове додержання таких вимог:

- інформація, що міститься в електронних документах, повинна бути доступною для її подальшого використання;

- має бути забезпечена можливість відновлення електронного документа у тому форматі, в якому він був створений, відправлений або одержаний;

- у разі наявності повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату і час його відправлення чи одержання. Умови та терміни зберігання електронних документів відповідають умовам та термінам зберігання для відповідних документів на папері, що встановлені діючим законодавством України.

Прошито та пронумеровано

6 ( *шість* ) аркушів

директор ТОВ «ФК «СЧФ»

К.О. Павлочук

