

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Наказом Директора  
Товариства з обмеженою відповідальністю «ПАРТНЕР ФІНАНС»  
№37 від 18.10.2019р.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА  
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ПАРТНЕР ФІНАНС»**

**Ідентифікаційний код 38327699**

**(нова редакція)**

**м. КИЇВ – 2019р.**

## ПРЕАМБУЛА

Ці правила регулюють порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС» (далі – «Позикодавець») позик особам, що звернулися для їх отримання.

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Скорочення (терміни) вживаються у таких значеннях:

ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС» (також Позикодавець) – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 38327699).

Нацкомфінпослуг (також Уповноважений орган) – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Правила – Внутрішні правила надання позик ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС».

Ліцензійні умови – Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджені Постановою Кабінету Міністрів України №913 від 07 грудня 2016 р.

Договір позики – договір укладений між Позикодавцем і Позичальником відповідно статті 1046 Цивільного кодексу України та інших нормативно-правових актів.

Позичальник – особа, яка звернулася до Позикодавця для отримання позики та/або уклала з Позикодавцем договір позики.

Позика – сума грошових коштів, яка надається Позичальнику на умовах Договору позики та чинного законодавства.

Плата – сума грошових коштів, які зобов'язується сплатити Позичальник за отримання позики від Позикодавця.

Верифікація Позичальника – встановлення (підтвердження) суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи Позичальника отриманим від нього ідентифікаційним даним.

1.2. Ці Правила складені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг (спеціальне законодавство) та інших нормативно-правових актів України.

1.3. Ці Правила набувають чинності 19.10.2019р.

1.4. Вимоги цих Правил поширюються на всі відокремлені (структурні) підрозділи Позикодавця, через які Позикодавець може здійснювати діяльність виключно за умови включення інформації про такі підрозділи до Реєстру фінансових установ України у порядку, визначеному законодавством.

1.5. Норми, встановлені цими Правилами, є недійсними, якщо такі норми суперечать чинним нормативно-правовим актам України та статуту Позикодавця. Недійсність окремих норм цих Правил не тягне за собою недійсності інших норм цих Правил та Правил в цілому.

### 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОЗИК, ОЦІНКА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

2.1. Надання позик здійснюється шляхом готівкової або безготівкової видачі грошових коштів фізичній особі на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України.

2.2. Позикодавець має право встановлювати строк користування позикою в кожному випадку видачі позики індивідуально. Також строк користування Позикою може бути встановлений за погодженням сторін договору позики.

2.3. Плата за отримання позики та інші платежі визначається в договорах позики.

2.4. Максимальний розмір позики для кожного Позичальника визначається на підставі його платоспроможності та вказується в договорі позики.

2.5. Відомості про Позичальника обробляються з врахуванням Закону України «Про захист персональних даних», інших нормативно-правових актів та договору позики.

2.6. Покика надається Позичальнику за умови надання ним відомостей, які можуть стосуватися його платоспроможності та є, на розсуд Позикодавця, необхідними для надання позики.

2.7. Оформлення і видача позики Позичальнику можливе лише після здійснення його ідентифікації, верифікації та вжиття інших заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та подання Позичальником Позикодавцю офіційних документів.

Для одержання позики Позичальник звертається до Позикодавця та надає офіційні документи, чинні (дійсні) на момент їх подання.

2.8. Позикодавець не зобов'язаний надати обґрунтування прийнятого рішення про відмову у наданні позики.

### 3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ.

3.1. Договір позики (далі також – договір) укладається між Позикодавцем та Позичальником із строком дії визначеному у такому договорі відповідно до вимог законодавства України та цих Правил.

3.2. Максимальний розмір наданої позики розраховується Позикодавцем.

3.3. Оформлення договору позики:

3.3.1. Договір позики підписується Позичальником з одночасним або наступним наданням (видачею) Позичальнику суми позики. Укладення Договору відбувається в простій письмовій формі або електронній формі через Інформаційно-телекомунікаційну систему у відповідності до чинного законодавства.

3.3.2. Договір вступає в силу з моменту визначеному законодавством та умовами договору.

3.3.3. Позикодавець надає позики фізичним особам - громадянам України на умовах, передбачених договором.

3.3.4. Сторонами договору виступають Позикодавець і Позичальник.

3.3.5. Відносини регламентуються на підставі договорів, укладених між Позикодавцем та Позичальником у письмовій формі та/або електронній формі. Договори визначають взаємні зобов'язання та відповідальність сторін.

3.4. Договір повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- сума позики (розмір фінансового активу), зазначена в грошовому виразі, строки її внесення (повернення) та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни та припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи 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 та інформацію визначену діючим законодавством;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи та реквізити сторін.

3.5. Надання позики:

3.5.1. Перед підписанням договору і видачею позики Позикодавець інформує Позичальника про умови договору, про перелік і розмір всіх платежів, пов'язаних з отриманням і поверненням позики, а також стосовно наслідків у випадку порушення умов договору.

3.5.2. Позикодавець до укладення з Позичальником договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію, надання якої вимагається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також іншими нормативно-правовими актами.

3.5.3. Позичальник має право доступу до інформації про діяльність Позикодавця в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством.

3.6. Видача Позики здійснюється відповідно до умов договору позики та чинного законодавства.

3.7. Позика видається одноразово у повній сумі, якщо інше не передбачено договором позики.

3.8. Порядок та строки сплати заборгованості визначається умовами договору позики та чинним законодавством.

3.9. Під час укладення договорів позики Позикодавцем можуть застосовуватись (в т.ч. частково) положення відповідних примірних договорів Позикодавця. Примірні договори не є типовими договорами в розумінні законодавства України (в т.ч. ст.ст. 630, 637 Цивільного кодексу України та ін.), вони мають лише рекомендований характер, розроблені Позикодавцем для зручності та є/або можуть бути попередньою основою для укладання договорів Позикодавцем з Позичальником. Додержання положень таких примірних договорів під час укладення Позикодавцем договорів позики не є обов'язковим. Позикодавець може відступати від положень примірних договорів, та укладені Позикодавцем договори позики можуть відрізнятись від положень примірних договорів.

#### 4. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

4.1. Позикодавець є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. В своїй діяльності Позикодавець керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, правилами проведення внутрішнього фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами з питань фінансового моніторингу.

4.2. Виконавчий орган Позикодавця здійснює організаційне забезпечення виконання завдань та обов'язків, покладених на Позикодавця як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, але не виключно, шляхом встановлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу, призначення працівника, відповідального за його проведення та підзвітного тільки виконавчому органу Позикодавця.

#### 5. ОБЛІКОВА СИСТЕМА ПОЗИКОДАВЦЯ

5.1. Позикодавець забезпечує ведення обліку укладених Договорів у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.2. Облікова система Позикодавця забезпечує облік договорів в електронному вигляді.

5.3. Облік договорів здійснюється шляхом ведення Позикодавцем журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, складання та подання звітності на виконання вимог спеціального законодавства.

5.4. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- прізвище, ім'я, по батькові Позичальника фізичної особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) Позичальника;
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) активу на поточний рахунок Позикодавця (внесення до каси Позикодавця);
- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

У разі необхідності Позикодавець може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.

5.5. Картки обліку мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії договору;
- прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - Позичальника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) Позичальника;
- вид фінансового активу, який є предметом договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:
  - дату отримання (видачі) грошових коштів;
  - суму позики згідно з договором;
  - суму плати;

- суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
- загальну суму коштів, одержаних на дату заповнення картки.

5.6. Журнал та картки обліку в електронному вигляді ведуться Позикодавцем з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який момент, а також забезпечується можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення обставин непереборної сили.

5.7. Облікова система Позикодавця забезпечує формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.8. Інформація про Позичальників, яка міститься в Журналі обліку є конфіденційною та такою, що не підлягає розголошенню (наданню) третім особам за виключенням випадків передбачених чинним законодавством.

## 6. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА

6.1. Позикодавець ідентифікує та верифікує особу Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України. Позикодавець не вступає в договірні відносини з анонімними особами, забезпечує дотримання в своїй діяльності вимог, передбачених для фінансових установ чинним законодавством у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2. Для ідентифікації, верифікації і вжиття заходів, передбачених законодавством для підтвердження особи Позичальника та для забезпечення спроможності Позикодавця виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу Позикодавець може витребувати передбачену законодавством інформацію, яка стосується ідентифікації цієї особи, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

## 7. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Документи, що утворюються в діяльності Позикодавця, зберігаються з дотриманням вимог чинного законодавства.

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

8.1. Позикодавець запроваджує внутрішній контроль, адекватний характеру та масштабу його діяльності, метою якого є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, Статуту Позикодавця, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

8.2. Внутрішній контроль Позикодавця здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами.

8.3. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Позикодавця встановлюється відповідно до посадових інструкцій, затверджених керівником Позикодавця та згідно вимог чинного законодавства України.

**Директор**



**Н.Ю. Коваль**