

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ № _____ від 21.03.2023
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УНО КАПІТАЛ»

Директор

_____ /Овсейчук В.С./

Правила надання фінансових послуг
(факторингу)

Київ 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (ФАКТОРИНГУ) (далі – Правила) є внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УНО КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «ФК «УНО КАПІТАЛ», Товариство чи Фактор) та встановлюють загальний порядок надання фінансової послуги з факторингу.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативно - правових актів, якими регулюється порядок надання фінансових послуг факторингу.

1.3. Виключним видом діяльності ТОВ «ФК «УНО КАПІТАЛ» є здійснення фінансових послуг - **факторинг**.

1.4. За договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

1.5. ТОВ «ФК «УНО КАПІТАЛ» здійснює свою діяльність на основі ліцензії в порядку визначеному законодавством.

1.6. Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх існування, на філії та структурні підрозділи Товариства.

1.7. Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійсненням факторингових операцій несе Генеральний директор, відповідно до статуту та законодавства України.

1.8. У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

Боржник – юридична особа, фізична особа або суб'єкт підприємницької діяльності, що має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди.

Клієнт – юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка відступає або зобов'язується відступити Факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

Фактор – Товариство, яке відповідно до договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та усі права на заставлене майно (якщо таке існує), яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником (Поручителем Боржника).

Договір факторингу – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

Предмет договору факторингу (Вимога) – право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом та Боржником.

Відповідальний працівник Фактора – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Генерального директора Товариства, покладається оформлення Договору факторингу.

Дійсність грошової вимоги – полягає у тому, що на момент відступлення Клієнтом свого права грошової вимоги Клієнт згідно чинного законодавства України має право на

відступлення свого права грошової вимоги і йому (Клієнту) не відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу.

Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу (Уповноважений орган) є Генеральний директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства.

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

2. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

2.1. Надання Товариством фінансової послуги факторингу здійснюється лише на підставі Договору факторингу між Клієнтом і Фактором, що укладається виключно у письмовій (паперовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.1.1. Примірник договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються особою, яка надає фінансові послуги, Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги.

2.1.2. Примірник договору, укладеного у вигляді електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо договір за домовленістю особи, яка надає фінансові послуги, і Клієнта або за вибором Клієнта направлений на електронну адресу клієнта чи направлений йому в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення. Договір, укладений у вигляді електронного документа, та додатки до нього (за наявності) повинні містити відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані.

Для ідентифікації автора електронного документа використовується електронний підпис.

Оригіналом електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з електронним підписом автора або підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України "Про електронні довірчі послуги".

Відносини, пов'язані з електронним документообігом та використанням електронних документів регулюються "Про електронні документи та електронний документообіг".

2.2. Рішення про укладення договору факторингу приймається уповноваженим органом на підставі пропозиції Клієнта та аналізу істотних умов Договору факторингу.

2.3. Укладення договору факторингу можливе лише після здійснення 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 Клієнтом Товариству офіційних документів або засвідчених у встановленому законодавством порядку їх копій (якщо інше не передбачене законодавством). Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований 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.

2.4. Договір факторингу із Клієнтом укладається за умови надання Клієнтом документів, які ідентифікують його особу та підтверджують її дієздатність та правоздатність, а саме:

- фізична особа резидент повинна пред'явити паспорт або документ, що його замінює, та довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру за ДРФО;

- фізична особа – нерезидент повинна пред'явити документ, що посвідчує особу, який повинен бути легалізований у встановленому порядку, та надати відомості про місце її проживання або місце її тимчасового перебування в Україні;

- юридична особа – резидент повинна надати засвідчені нотаріально копії установчих документів, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ, інформацію про органи управління та їх склад, ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатись її рахунками та майном, відомості про власників істотної участі в юридичній особі, відомості про кінцевих вигодоотримувачів, номер банківського рахунку та реквізити банку, в якому цей рахунок відкрито;

- юридична особа – нерезидент повинна надати копію легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про її реєстрацію, інформацію про органи управління та їх склад, ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатись її рахунками та майном, відомості про власників істотної участі в юридичній особі, відомості про кінцевих вигодоотримувачів, номер банківського рахунку та реквізити банку, в якому цей рахунок відкрито.

2.5. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг (факторингу) відповідальними працівниками Товариства здійснюється перевірка та погодження основних умов Договору факторингу на відповідність вимогам чинного законодавства та внутрішніх нормативно правових актів Товариства.

2.6. Після підписання Договору факторингу обома сторонами він вважається укладеним. З цього моменту забороняється будь-яке коригування умов договору, крім підписання протоколів розбіжностей, Додатків та Додаткових угод.

2.7. Місцем укладення Договору факторингу є місцезнаходження Товариства або Клієнта.

2.8. Від Товариства Договір факторингу підписує його Генеральний директор або уповноважена особа, що діє на підставі відповідної довіреності, підписи яких скріплюються печаткою Товариства.

2.9. Договір факторингу повинен бути укладений у відповідності до норм Цивільного кодексу України та, якщо інше не передбачено законом, має відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншим законам та нормативно-правовим актам, а також обов'язково повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- назву (прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності), адресу та реквізити Клієнта;

- найменування фінансової операції (Факторинг);
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення 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 Клієнту;

- інші умови за згодою сторін;

- підписи та реквізити сторін.

2.10. Договір факторингу є оплатним. Фактор може отримувати плату за користування

грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі, шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди та іншим способом, визначеним у Договорі факторингу.

2.11. Факторингові операції між Фактором та Клієнтом здійснюються шляхом безготівкового розрахунку у національній валюті України - гривні. Строк передачі грошових коштів в розпорядження Клієнта визначається відповідно до умов Договору факторингу.

2.12. Фактор для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і залучені.

2.13. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.

2.14. Клієнт гарантує дійсність грошової вимоги та відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.15. Фактор несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.16. Боржник зобов'язаний здійснити платіж Факторові за умови, що він одержав від Клієнта або Фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий Фактор, якому має бути здійснений платіж.

2.17. У випадку, коли відсутнє повідомлення про відступлення права грошової вимоги Фактору, Боржник має право вимагати від Фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової, вимоги Фактору справді мало місце. Якщо Фактор не виконає цього обов'язку, Боржник має право здійснити платіж Клієнту на виконання свого обов'язку перед ним.

2.18. Якщо Договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

2.19. Товариство не залучає третіх осіб під час надання фінансових послуг.

3. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Паперові примірники Договорів факторингу, та інших документів, що пов'язані із наданням фінансових послуг, формуються у справи (папки) та зберігаються у робочій кімнаті Товариства, у шафах спеціально відведених для цієї мети. Копії договорів зберігаються також на електронних носіях інформації.

3.2. Доступ до Договорів факторингу, та інших документів, що пов'язані із наданням фінансових послуг, мають лише особи, які безпосередньо задіяні в наданні та супроводженні фінансової послуги.

3.3. Видача Договорів факторингу, та інших документів, що пов'язані із наданням фінансових послуг (їх копій) у тимчасове користування іншим особам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу робиться запис у відповідному журналі, де зазначається:

- номер договору;
- дата укладання договору;
- назва Клієнта по договору;
- ПІП та посада особи, якій видана справа,
- дата видачі справи;
- дата повернення справи;
- передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

3.4. Вилучення окремого документа із справи забороняється. У виняткових випадках

вилучення договору допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

3.5. Товариство веде облік укладених договорів факторингу та зберігає їх не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.

3.6. Визначення документів для знищення провадиться після підготовки описів справ. При знищенні договорів обов'язково складається акт на знищення згідно з чинним законодавством.

3.7. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, які пов'язані з наданням факторингу Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів..

Облікова та реєструюча система, дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3.8. Облік Договорів факторингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних Договорів факторингу.

3.8.1. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору;
- повне найменування Клієнта;
- ідентифікаційний код (для юридичних осіб - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

Клієнта;

- розмір фінансування Клієнта в грошовому виразі згідно з умовами Договору факторингу;

- дату фінансування Клієнта;

3.8.2. У разі необхідності Товариство доповнює журнал обліку укладених Договорів факторингу додатковою інформацією.

3.8.3. Журнал обліку укладених Договорів факторингу ведеться Бухгалтерією Товариства в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України.

3.8.4. Товариство веде облік, складає та подає до Національного банку фінансову та консолідовану фінансову звітність, звітні дані, а також іншу інформацію та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання фінансових операцій з факторингу та особливості системи захисту інформації визначається цими Правилами та окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому Статутом Товариства.

4.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

4.3. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта надати наступну інформацію:

- структуру власності Товариства;
- правоустановчі та дозвільні документи Товариства;
- відомості щодо ділової репутації Товариства, його кінцевого бенефіціарного власника та керівництва;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та відокремлених підрозділів Товариства;
- 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.

4.4. Товариство забезпечує конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

4.5. Обов'язок щодо забезпечення конфіденційної інформації покладається на Генерального директора Товариства та всіх працівників Товариства.

4.6. До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- Протоколи засідань загальних зборів;
- Рішення посадової особи про надання фінансової послуги;
- Звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- Договори з Клієнтами Товариства та їх особові справи;
- Кадрові документи;
- Вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- Документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

4.7. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцем для тимчасового користування тільки у приміщення Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які не є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства. На видану справу заводиться картка-замінник, у якій визначається номер справи, підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому видана справа, дата її повернення.

4.8. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а передбачених законодавством випадках, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення.

4.9. Перед укладенням договору факторингу Товариство повідомляє Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- а) особу, яка надає фінансові послуги:
 - найменування місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - відомості про державну реєстрацію Товариства;
 - інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - інформацію щодо наявності в Товаристві, права на надання відповідної фінансової послуги;
 - контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

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

- в) договір про надання фінансових послуг:
- наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
 - строк, протягом якого клієнтом 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 Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - порядок внесення змін та доповнень до договору;
 - неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- г) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
- можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

4.10. В обсягах визначених нормативно-правовими актами України, що регулюють діяльність фінансових установ, Товариство розкриває Інформацію шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (<http://unocapital.com.ua/>) обсязі та порядку таку інформацію:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- рішення про ліквідацію фінансової установи;
- іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

4.11. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг обмежується колом осіб, які мають право отримувати цю інформацію. Такими особами є:

- працівники Товариства;
- Клієнти Товариства;
- органи державної та судової влади на письмову вимогу, в межах компетенції, визначеної законодавством України, при здійсненні ними передбачених законодавством заходів нагляду та контролю.

Інші юридичні та фізичні особи можуть отримати інформацію щодо діяльності Товариства шляхом безпосереднього доступу до інформації, яка розміщена на веб-сайті Товариства чи в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи Національного Банку України.

4.12. Уповноважена особа Товариства зобов'язана надати Клієнту інформацію згідно з вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

4.13. Споживачі фінансової послуги не мають права на отримання інформації щодо інших Клієнтів Товариства.

5. ПОРЯДОК ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише за наявності відповідної згоди керівництва, з урахуванням особливостей діяльності, визначених законодавством, активи зберігаються належним чином, бухгалтерські та інші записи містять повну, точну інформацію, що піддається перевірці.

5.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством для забезпечення дотримання ним законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансових послуг.

5.3. Метою внутрішнього контролю є:

- дотримання встановлених обов'язкових вимог нормативно-правових актів України, а також інших вимог і показників, що обмежують ризики за фінансовими операціями;
- ефективність управління ризиками у процесі здійснення професійної діяльності;
- системний аналіз Товариства на предмет фінансової стійкості та платоспроможності;
- своєчасності, правильності, повноти та точності відображення показників діяльності Товариства у звітності, передбаченої законодавством;
- цільового використання коштів та активів Товариства;
- збереження активів Товариства та Клієнтів Товариства;
- ефективності заходів щодо виконання прийнятих управлінських рішень.

5.4. Внутрішній контроль за наданням фінансових послуг Клієнтам поділяється на: поточний, спеціальний та внутрішній аудит.

5.4.1. Поточний контроль здійснюється постійно Загальними Зборами Учасників Товариства, Генеральним директором Товариства, керівниками структурних підрозділів у межах своєї компетентності, та незалежним аудитором шляхом перевірки достовірності інформації у фінансовій та іншій звітності Товариства та проведення ревізій її фінансово-господарської діяльності.

5.4.2. Спеціальний контроль здійснюється у разі виявлення ознак порушень прав та/або інтересів Товариства, Клієнтів, держави шляхом службового розслідування за рішенням загальних зборів учасників Товариства, до якого можуть залучатись працівники Товариства та сторонні особи.

5.4.3. Внутрішній аудит здійснюється на підставі положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) і проводиться щорічно - обов'язково, а також за потребою.

5.5. Внутрішньому контролю підлягають:

- операції, вчинені на виконання укладених Договорів;
- ефективність надання фінансових послуг з факторингу (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

5.6. Внутрішній контроль Товариства включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо Клієнтів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання фінансової послуги з факторингу;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;

- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження укладення договорів факторингу та контроль за їх виконанням;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних структурних підрозділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

5.7. Ступінь відповідальності працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових Інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України. В разі порушення працівником Товариства Внутрішніх Правил, до нього, в установленому законодавством порядку, може бути застосовано заходи впливу, передбачені чинним законодавством України.

5.8. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій працівниками та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;
- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві;

5.9. Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

5.10. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним 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 майнову відповідальність.

6.2. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання фінансових послуг та інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну, професійну таємницю або конфіденційну інформацію.

6.3. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу, за вчинювані ними дії несуть дисциплінарну, матеріальну (згідно КЗпПУ), адміністративну, кримінальну, цивільну відповідальність на підставі та в межах, визначених законодавством України та Статутом Товариства.

6.4. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Ці правила затверджуються наказом директора Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження.

7.2. Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується на сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

7.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

7.4. У всьому іншому, що не врегульовано цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів про надання фінансових послуг з факторингу.