

**«Затверджено»**  
Загальними зборами Учасників  
ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»  
Протокол № 11 від «02» квітня 2024 р.  
Директор \_\_\_\_\_ Гайдученко Н.В.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА  
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»**

**Київ 2024**

## **Зміст**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	2
2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ .....	5
3. ВИМОГИ ДО ТЕХНІЧНОГО СТАНУ ТА ОХОРОНИ ПРИМІЩЕНЬ ВІДДІЛЕНЬ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.....	7
4. ОБЛАШТУВАННЯ ПРИМІЩЕННЯ ВІДДІЛЕНЬ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ, ДЕ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ТОРГІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ У ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ.....	9
5. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕННЯ КУРСІВ КУПІВЛІ ТА ПРОДАЖУ ГОТІВКОВИХ ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТ ЗА ГОТІВКОВІ ГРИВНІ. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ДОКУМЕНТІВ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ЗБЕРІГАННЯ.....	12
6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ДОКУМЕНТІВ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	13
7. ЗАСТОСУВАННЯ ЗАХОДІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ПРИ НАДАННІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	14
8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ .....	16

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Внутрішні правила про надання фінансових послуг (далі – Внутрішні правила) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (далі – фінансова установа) встановлює порядок і умови здійснення фінансовою установою валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та розроблене відповідно до:

Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (із змінами);

Закону України «Про валюту і валютні операції» від 21.06.2018р. № 2473-VIII (зі змінами);

Закону України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV (зі змінами);

Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX (зі змінами та доповненнями);

Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 року № 2297-VI (зі змінами та доповненнями);

Постанови НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджене Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року,

Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій затверджене Постановою Правління Національного банку України 31.03.2023 № 43 (із змінами) (далі – Положення №43);

Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України затверджене Постановою Правління Національного банку України 02.01.2019 № 1 (із змінами) (далі – Положення №1);

Положення про здійснення операцій із валютними цінностями затверджене Постановою Правління Національного банку України 02.01.2019 № 2 (із змінами) (далі – Положення №2);

Положення про форму та зміст розрахункових документів/електронних розрахункових документів затверджено Наказом Міністерства фінансів України 21.01.2016 № 13 (із змінами) (далі – Положення № 13);

Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 « Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»;

Постанови Правління Національного банку України від 23 березня 2022 року № 60 «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану»

Інструкції про проведення касових операцій банками в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 № 103 (із змінами);

Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене Постановою Правління Національного банку України 29.12.2017 № 148 (із змінами);

Правил з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 06 жовтня 2017 року № 100 (у редакції Постанов Правління Національного банку України № 57 від 02.04.2019 року, № 154 від 24.12.2019р., № 166 від 29.07.2022р., №4 від 17.01.2023р.)

Інших нормативно-правових актів Національного банку України.

1.2. Питання, що не врегульовані цими Правилами, регулюються *Положенням про організацію роботи щодо здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансової установи*.

1.3. Відділення фінансової установи мають право здійснювати операції із валютними цінностями в готівковій формі згідно з Положенням ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» про відділення, в якому зазначений перелік операцій, дозвіл на проведення яких надає ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (як небанківська фінансова установа, яка внесена до Державного реєстру фінансових установ і має ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі).

1.4. На підставі цих Правил фінансова установа надає наступні послуги:

- 1) купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
- 2) продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

Операції з конвертації готівкової іноземної валюти відділення фінансової установи не здійснюють.

1.5. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма відділеннями фінансової установи, які задіяні в процесі валютно-обмінних операцій.

***Терміни, що застосовуються в даному Положенні, мають таке значення:***

***валютні цінності*** - національна валюта (гривня), іноземна валюта та банківські метали;

***грошові знаки грошової одиниці України*** - гривні у вигляді банкнот, монет, у тому числі обігових, пам'ятних та ювілейних монет, і в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

***банкноти*** - грошовий знак, виготовлений з паперу, в більшості випадків прямокутної форми

***відділення небанківської фінансової установи*** – структурний підрозділ небанківської фінансової установи, який здійснює валютно-обмінні операції відповідно до вимог чинного законодавства України на підставі цього Положення та Положення про відділення;

***Національний банк України*** – державний орган ліцензування та нагляду за банківською діяльністю та ринком небанківських послуг.

***ідентифікація*** - встановлення необхідної інформації про особу на підставі відповідних документів, що посвідчують її, та фіксація такої інформації у письмовому вигляді за формою, встановленою нормативними документами фінансової установи;

***національна валюта*** - грошові знаки грошової одиниці України - гривні у вигляді банкнот, монет, у тому числі обігових, пам'ятних та ювілейних монет, і в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені

або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

**іноземна валюта** - грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

**касир** - штатний працівник фінансової установи, основним місцем роботи якого згідно з трудовим договором, є фінансова установа;

**касові документи** - документи (розрахункові документи РРО, електронні розрахункові документи, реєстри купленої та проданої іноземної валюти, звітна довідка про касові обороти за день і залишки цінностей), за допомогою яких відповідно до законодавства України оформляються касові операції.

**клієнт** - фізична особа (резидент, нерезидент), яка користується послугами фінансової установи;

**обробка персональних даних** - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем;

**операційний день** - частина робочого дня фінансової установи, регламентована внутрішнім режимом її роботи (всі операції, здійснені протягом цієї частини дня, відображаються в балансі за цей день). Початок операційного дня встановлюється о 00:00 годині та закінчується о 24:00;

**операція сторно** - операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі відмови клієнта від здійснення операції;

**програмне забезпечення (програма)** - програмне забезпечення, що використовується для автоматизації процесу обробки, обліку та формування вихідних даних при здійсненні валютно-обмінних операцій відділеннями фінансової установи;

**персональні дані** – відомості чи сукупність відомостей за допомогою яких фізична особа може бути ідентифікована;

**нерезиденти** - фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України;

**резиденти** - фізичні особи (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України;

**Ресстратор розрахункових операцій (РРО)** - пристрій або програмно-технічний комплекс, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

**Програмний ресстратор розрахункових операцій** (далі – ПРРО) – програмний, програмно-апаратний або програмно-технічний комплекс у вигляді технологічного та/або програмного рішення, що використовується на будь-якому пристрої та в якому фіскальні функції реалізовані через фіскальний сервер контролюючого органу і який призначений для реєстрації розрахункових операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

**торгівля валютними цінностями в готівковій формі** (валютно-обмінні операції)- операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей, що здійснюються у готівковій формі.

**згода суб'єкта персональних даних** - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди.

Положення розроблено з метою впровадження уніфікованого процесу проведення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та функціонального упорядкування роботи відповідних структурних підрозділів небанківської фінансової установи.

Це Положення є нормативним документом, обов'язковим для виконання всіма підрозділами фінансової установи, які здійснюють операції із валютними цінностями.

## **2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**2.1.** Валютно-обмінні операції для фізичних осіб (резидентів і нерезидентів) здійснюються у відділеннях фінансової установи.

**2.2.** Фінансова установа здійснює валютні операції в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на підставі ліцензії.

**2.3.** Відділення фінансової установи розпочинають роботу та мають право здійснювати валютно-обмінні операції:

1) після реєстрації РРО (програмного РРО) в органі виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику,

2) за наявності документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщене відділення небанківської установи, або право оренди (суборенди) на це приміщення на строк не менше ніж один рік;

3) після включення Національним банком України відомостей про такий структурний підрозділ фінансової установи в Реєстр приміщень, у яких здійснюються валютні операції, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах;

4) за умови, що приміщення каси фінансової установи, її відділень відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації захисту приміщень небанківських установ України та Положення про організацію охорони і технічний стан приміщень структурних підрозділів фінансової установи;

5) робоче місце касира відділення фінансової установи обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки.

**2.4.** Фінансова установа під час здійснення валютно-обмінних операцій:

- здійснює документальне оформлення кожної валютно-обмінної операції;
- здійснює своєчасне відображення валютно-обмінних операцій у бухгалтерському обліку;
- забезпечує належний внутрішній контроль за валютно-обмінними операціями;
- створює безпечні умови для роботи з готівкою та її зберігання.

**2.5.** Фінансова установа забезпечує наявність програмного комплексу, функціональні можливості якого забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення операцій у межах фінансової установи.

**2.6.** Фінансова установа, відділення фінансової установи зобов'язані здійснювати валютно-обмінні операції з оформленням документа, який створений в паперовій та/або електронній формі РРО або програмним РРО та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО/ПРРО)

**2.7.** Форма і зміст розрахункового документа, який створений у паперовій та/або електронній формі, повинні відповідати вимогам Положення про форму та зміст розрахункових документів, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 21 січня 2016 року № 13, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 лютого 2016 року за № 220/28350 (зі змінами), (форма № ФКЧ-5).

**2.8.** Відділення фінансової установи не мають права здійснювати валютно-обмінні операції:

- 1) без застосування РРО/програмного РРО;
- 2) у разі виходу з ладу РРО/програмного РРО;
- 3) відсутності інтернету;
- 4) тимчасового відключення електроенергії;
- 5) в разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю.

Відділення фінансової установи в разі виходу з ладу РРО/програмного РРО мають право використовувати в касі резервний РРО, про що складається акт за підписом керівника відділення фінансової установи і представника сервісної організації.

Будь-який заново встановлений РРО/програмний РРО має бути зареєстрований у територіальному органі виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику в порядку, установленому для первинної його реєстрації.

**2.9.** Фінансова установа з метою організації безперебійної роботи кас структурних підрозділів (відділень) самостійно встановлює для них розмір авансу (за необхідності) в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях і до початку робочого дня, включаючи вихідні і святкові дні, забезпечують їх коштами відповідно до встановлених обсягів.

Фінансова установа здійснює підкріплення (готівковими грошовими коштами в національній валюті) відділень, які розпочинають свою діяльність із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі згідно встановлених обсягів, не пізніше десятого дня після початку роботи відділення.

**2.10.** Фінансова установа встановлює максимальну суму залишків іноземної валюти та гривень у касах відділень фінансової установи в неробочий час в обсязі, що має забезпечити їх роботу протягом робочого дня. Залишки валютних цінностей можуть перевищувати встановлену максимальну суму у вихідні й святкові дні.

**2.11.** Фінансова установа встановлює ліміти залишку готівкових коштів в касах відділень з урахуванням норм Положення про ведення касових операцій (Постанова Правління Нацбанку від 29.12.2017 № 148 (зі змінами та доповненнями) та Правил з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні, затверджених Постановою Правління Нацбанку від 06.10.2017 № 100 (у редакції постанови Правління Національного банку України 29.07.2022 № 166).

**2.12.** Залишки валютних цінностей, що перевищують установлену максимальну суму в робочий день, підлягають інкасації в цей день, а у вихідні й святкові дні - не пізніше наступного робочого дня фінансової установи.

Якщо відділення фінансової установи працюють цілодобово, то закінченням робочого дня вважається початок наступного операційного (робочого) дня фінансової установи.

**2.13.** Фінансовій установі забороняється встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції.

Фінансова установа приймає банкноти іноземної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав, справжність яких підтверджена з використанням відповідного обладнання.

З банкнотами, які мають ознаки значного зношення (перелік цих ознак визначений у Додатку № 1 *Положення про організацію роботи щодо здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансової установи*), мають здійснюватися операції інкасо за тарифами банків та небанківських фінансової установ, які надають послуги з приймання банкнот іноземної валюти на інкасо.

**2.14.** Відділення фінансової установи здійснюють операцію сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення Клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови пред'явлення клієнтом, наданого відділенням фінансової установи, першого примірника квитанції/розрахункового документа РРО/ПРРО.

**2.15.** Відповідальний працівник фінансової установи, який здійснює валютно-обмінні операції, зобов'язаний перевірити справжність банкнот іноземної валюти з використанням лічильників/сортувальників банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту та/або приладів (детекторів), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль.

Банкноти іноземної валюти, справжність яких підтверджена з використанням рахувальних машинок та детекторів валюти та інших вище вказаних приладів, повинні прийматися до обміну.

**2.16.** Фінансовій установі та її відділенням заборонено здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та/або білоруських рублів.

### **3. ВИМОГИ ДО ТЕХНІЧНОГО СТАНУ ТА ОХОРОНИ ПРИМІЩЕНЬ ВІДДІЛЕНЬ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

**3.1.** Відділення фінансової установи згідно з чинним законодавством та внутрішнім Положенням про організацію охорони та технічний стан приміщень фінансової установи зобов'язані забезпечити належний технічний стан та організацією охорони приміщень, де здійснюються валютні операції в частині торгівлі валютними цінностями за готівкові кошти.

**3.2.** Вибір виду охорони здійснюється на підставі вимог Правил №100 залежно від обсягів цінностей, місця розташування приміщень фінансової установи, строку зберігання цінностей та інших чинників, що впливають на організацію охорони, з метою створення безпечних умов під час роботи із цінностями.

**3.3.** Для охорони приміщень фінансова установа залучає суб'єкт охорони.



**3.4.** Фінансова установа використовує цілодобову охорону за допомогою системи тривожної сигналізації, підключеної до пульта спостереження суб'єкта охорони.

**3.5.** Залучення до охорони об'єктів фінансової установи суб'єктів охорони здійснюється на підставі договору, укладеного у письмовій формі відповідно до законодавства України з обов'язковим встановленням умов відшкодування збитку фінансовій установі заподіяного внаслідок неналежного виконання своїх обов'язків суб'єктом охорони, і з визначенням часу прибуття групи мобільного реагування. Час прибуття групи мобільного реагування суб'єкта охорони повинен бути не більшим ніж 10 (десять) хвилин з моменту отримання відповідного сигналу «Тривога».

**3.6.** Фінансова установа застосовує для здійснення операцій з цінностями такі приміщення:

- сховище;
- передсховище;
- приміщення, у якому розташовані робочі місця касирів;
- для перерахунку цінностей.

Працівники відділення фінансової установи мають зберігати наявні валютні цінності в сховищі.

**3.7.** Фінансова установа з урахуванням специфіки роботи з забезпечує безпечну роботу працівників фінансової установи, належні умови схоронності цінностей, можливих ризиків під час роботи з цінностями.

**3.8.** Фінансова установа виключає можливість несанкціонованого доступу до приміщень, у яких здійснюються операції із цінностями. Виключає можливість спостереження клієнтами і особами, робота яких не пов'язана із цінностями, за переміщенням цінностей і роботу з ними працівників фінансової установи, а також перетинання шляхів пересування клієнтів і транспортування цінностей у приміщеннях фінансової установи. Це забезпечується планувальними рішеннями приміщень та/або організаційними заходами та/або застосуванням електронного й електромеханічного обладнання системи контролювання доступу.

**3.9.** Фінансова установа визначає вид облаштування робочого місця касира конструктивними елементами з урахуванням чинників, що можуть впливати на безпеку та схоронність цінностей, якщо об'єкт фінансової установи розташований в селищі або селі, у яких обсяг цінностей становить менше ніж 20 мінімальних заробітних плат.

**3.10.** Фінансова установа обладнує засобами інженерно-технічного укріплення зовнішні вікна приміщень, у яких здійснюються операції із цінностями. Фінансова установа обладнує сторону робочого місця касира, що орієнтована до клієнтів, елементами відгороджувальних конструкцій, технічний стан яких підтверджено сертифікатами відповідності вимогам ДСТУ 4546 (з класом тривкості не менше ніж СК2) та ДСТУ 4547 (з класом тривкості не нижче ніж ОЗК2). Фінансова установа має право самостійно визначити необхідність обладнання інших сторін робочого місця касира конструктивними елементами з урахуванням забезпечення безпечної роботи працівників.

**3.11.** Фінансова установа забезпечує виконання вимог до сховища, обладнання приміщення системою тривожної сигналізації, обладнання системою відеоспостереження відповідно до внутрішнього Положення про організацію охорони та технічний стан приміщень фінансової установи.

#### **4. ОБЛАШТУВАННЯ ПРИМІЩЕННЯ ВІДДІЛЕНЬ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ, ДЕ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ТОРГІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ У ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ**

**4.1.** У касі відділення Фінансової установи, в доступному для огляду клієнтами місці (на стенді або в іншому оформленні) розміщується така інформація:

- копію наказу (розпорядження) фінансової установи про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют. Начальник відділення фінансової установи або уповноважена особа (касир), засвідчує копію такого наказу власноручним підписом та відбитком штампу (печатки) відділення фінансової установи;

- перелік валютно-обмінних операцій, які здійснює каса відділення фінансової установи;

- повідомлення про обов'язковість здійснення касиром операцій сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови пред'явлення клієнтом першого примірника квитанції/розрахункового документа РРО;

- повідомлення про те, що відділення фінансової установи не здійснюють операції з конвертації готівкової іноземної валюти;

- повідомлення про ознаки значного зношення/пошкодження банкнот іноземної валюти, які приймаються банками, небанківськими установами на інкасо на території України;

- повідомлення про касира відділення, який здійснює валютно-обмінні операції (прізвище, ініціали);

- повідомлення про включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ та наявності ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі з зазначенням посилання для ознайомлення та підтвердження вказаного факту;

- копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи;

- місцезнаходження відділення фінансової установи,

- повідомлення про заборону здійснення будь-яких операцій з використанням російських рублів та/або білоруських рублів.

- Повідомлення (для звернення клієнтів) з:

- 1) контактною інформацією фінансової установи [із зазначенням місцезнаходження, номера телефону або телефону “гарячої лінії” (за наявності), адреси електронної пошти, посилання на інтернет-сторінку фінансової установи] для направлення (подання) звернень клієнтів до фінансової установи;

- 2) контактною інформацією Національного банку (із зазначенням місцезнаходження, номера телефону універсальної “гарячої лінії”, адреси електронної пошти, посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку) для направлення (подання) звернень клієнтів фінансової установи.

- інші повідомлення (оголошення), що стосуються порядку здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (щодо заборони розміну купюр; щодо здійснення заходів фінансового моніторингу – здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення особи відповідно до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму; щодо перерахунку грошей клієнтами не відходячи від каси тощо).

Зазначена інформація може додатково розміщуватися на електронних пристроях та має відповідати змісту рішень, прийнятих та оформлених у вигляді паперового або електронного документа.

**4.2. У відділенні фінансової установи, зберігаються такі документи:**

1) копія (витяг) наказу фінансової установи про відкриття структурного підрозділу фінансової установи, підписаний Директором фінансової установи, із зазначенням переліку операцій, які здійснюються в касі;

2) копія наказу (витягу з наказу), іншого документа фінансової установи, згідно з яким для відділення фінансової установи, був установлений розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях (у разі встановлення такого авансу) та максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти.

**4.3. На робочому місці касира повинні бути наступне**

**технічне забезпечення:**

- 1) зареєстрований у центральному органі виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику, програмний реєстратор розрахункових операцій (ПРРО)/ РРО;
- 2) прилади для контролю за справжністю та для визначення ознак платіжності банкнот іноземної та національної валюти (лічильники/сортувальники банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту та/або приладів (детекторів), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль) для роботи з готівкою, що забезпечує контроль ультрафіолетового, інфрачервоного, магнітного захисту (включаючи автоматичні детектори);
- 3) штамп відділення, на якому повинно бути найменування відділення Товариства, дата, код за ЄДРПОУ;
- 4) комп'ютерна техніка, відповідне програмне забезпечення для автоматизації ведення обліку, пов'язаного з фінансово-господарською діяльністю відділення фінансової установи, та здійснення реєстрації, зберігання та оброблення даних, що стосуються здійснення діяльності та формування звітної інформації згідно з вимогами Національного банку України,

**документальне забезпечення:**

- 5) внутрішні документи, що регулюють діяльність відділення фінансової установи, порядок і умови здійснення торгівлі валютними цінностями (*Положення про відокремлений підрозділ, Положення про організацію роботи щодо здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансової установи, Положення про організацію охорони та технічний стан приміщень*, тощо);
- 6) Наказ про створення структурного підрозділу (відділення) фінансової установи, у разі поновлення – наказ про поновлення роботи відділення;
- 7) повідомлення про включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ та наявності ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі з зазначенням посилання для ознайомлення та підтвердження вказаного факту;

- 8) копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи;
- 9) Титульний аркуш з назвою відділення;
- 10) наказ про уповноважену особу для виставлення курсів;
- 11) витяги з наказів, якщо пройшли якісь зміни на відділенні (зміна графіку роботи, зміна авансу і т.д.);
- 12) документи (квитанція щодо реєстрації ПРРО/Реєстраційне посвідчення на реєстрацію РРО), що підтверджують реєстрацію РРО/ПРРО у центральному органі виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику. У разі використання РРО при здійсненні торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в касі відділення повинні бути завірені підписом Директора та відбитком печатки копії Довідки про опломбування реєстратора розрахункових операцій та Акту введення в експлуатацію реєстратора розрахункових операцій, що видаються центром сервісного обслуговування;
- 13) наказ на встановлення ліміту залишку готівкових коштів в касі (в разі роботи відділення більше трьох місяців);
- 14) оригінали або завірені круглою печаткою і підписом Директора фінансової установи копії посадових інструкцій та договорів про повну матеріальну відповідальність працівників, які оформлені або допущені до даного відділення;
- 15) зразки підписів;
- 16) копія договору оренди/суборенди приміщення відділення терміном надання послуг не менше ніж 1 рік (завірена круглою печаткою і підписом Директора фінансової установи);
- 17) копії договору охорони приміщення (централізованої охорони та тривожної кнопки), укладеного між охоронною фірмою і фінансовою установою (завірені круглою печаткою і підписом Директора фінансової установи);
- 18) оригінали або копії сертифікатів на броньовану конструкцію, скло, лоток, сейф 2-го класу опору (копії повинні бути завірені круглою печаткою і підписом Директора фінансової установи).
- 19) бейдж касира/начальника, що безпосередньо здійснює валютно-обмінні операції;
- 20) касир/Начальник відділення фінансової установи на робочому місці повинен мати документ, що посвідчує його особу.

Зазначений перелік не є вичерпним та може коригуватися для приведення у відповідність до вимог чинного законодавства.

**4.4.** Приміщення відділень фінансової установи повинні бути обладнані системою технологічного відеоконтролю для відеонагляду зони робочого місця працівника структурного підрозділу фінансової установи, який здійснює операції із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зони клієнтів біля робочого місця працівника структурного підрозділу фінансової установи та входу/виходу клієнтів до/з приміщення структурного підрозділу установи строком зберігання відео не менше ніж 14 діб.

Система технологічного відеоконтролю відділень фінансової установи повинна забезпечувати:

- наявність у відеоматеріалах інформації про дату, час та найменування установи/структурного підрозділу, де встановлено відеореєстратор;

- відповідність технічним вимогам до якості фіксації відеосигналу, що відображають процес обслуговування клієнта, включаючи процес приймання/передавання готівки та видачі квитанції РРО під час здійснення ним операції з купівлі/продажу іноземної валюти;
- технічну можливість надання на вимогу інспекційної групи під час проведення виїзної перевірки структурного підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

**4.5.** Відділення фінансової установи зобов'язані мати комп'ютерну техніку, програмне забезпечення, облікові системи, які дають 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, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

## **5. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕННЯ КУРСІВ КУПІВЛІ ТА ПРОДАЖУ ГОТІВКОВИХ ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТ ЗА ГОТІВКОВІ ГРИВНІ. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ДОКУМЕНТІВ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ЗБЕРІГАННЯ.**

**5.1.** Відділення фінансової установи при встановленні курсів купівлі-продажу валют керуються вимогами чинного законодавства України та вимогам внутрішнього документа фінансової установи *«Положення про порядок встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют у готівковій формі за гривні»*.

Відділення фінансової установи здійснюють валютно-обмінні операції за курсами купівлі та продажу іноземних валют, що діють на час проведення операції та розміщені в касі відділення в доступному для клієнтів місці.

Курси встановлюються з урахуванням офіційного курсу Національного банку України, показника середньозваженого курсу попереднього операційного дня фінансової установи, курсів встановлених банками та іншими фінансовими установами.

**5.2.** Фінансова установа щоденно на початку робочого дня встановлює наказом курси купівлі та продажу іноземних валют і має право змінювати їх протягом дня.

У наказі про встановлення/зміну курсів купівлі та продажу іноземних валют мають бути зазначені дата, час (година, хвилина та секунди), з якого діють установлені/змінені курси, значення курсів купівлі та продажу іноземних валют за гривні.

Наказ про встановлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за готівкові гривні має бути наданий відділенням фінансової установи за допомогою програмного комплексу.

У відділеннях фінансової установи, розташованих за різними адресами (місцезнаходженням), в один і той самий робочий день/час можуть бути встановлені різні значення курсів купівлі та продажу іноземних валют, які встановлені з урахуванням офіційного курсу Національного банку України, показника середньозваженого курсу попереднього операційного дня НФУ, курсів встановлених банками та іншими фінансовими установами.

**5.3.** Директор фінансової установи має право визначати уповноважену особу/уповноважених осіб, яка встановлюватиме/які встановлюватимуть курси купівлі та продажу іноземних валют у відділеннях фінансової установи.

Оформлення наказу про встановлення/зміну курсів здійснює відповідальний працівник фінансової установи, в функціональні обов'язки якого входить оформлення наказів про встановлення/зміну курси купівлі-продажу готівкової іноземної валюти.

Відповідальний працівник фінансової установи зобов'язаний своєчасно заносити курси купівлі-продажу іноземних валют до програмного комплексу фінансової установи.

**5.4.** Начальник відділення/касир (відповідальна особа), до початку операційного часу, повинен засвідчити своїм підписом та скріпити печаткою відділення роздруковані за допомогою програмного комплексу фінансової установи наказ про встановлення курсів.

Наказ про встановлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за гривні засвідчений підписом начальника відділення/касира (відповідальної особи) і скріплений печаткою відділення має бути розміщений в доступному для огляду Клієнтами місці каси відділення.

В разі зміни курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за гривні протягом дня, обов'язковим є роздрукування кожного зміненого наказу, засвідченням його підписом відповідальної особи та печаткою відділення, та розміщення наказу в доступному для огляду Клієнтами місці каси відділення.

**5.5.** Офіційний курс гривні до іноземних валют, установлений на останній робочий день тижня або на передсвятковий день, діє протягом наступних вихідних чи святкових днів.

## **6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ДОКУМЕНТІВ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**6.1.** Порядок оформлення документів на проведення валютно-обмінних операцій регулюється *Положенням про організацію роботи щодо здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансової установи.*

**6.2.** Відділення фінансової установи заповнюють у квитанції/розрахунковому документі РРО/ПРРО всі необхідні реквізити для проведення валютно-обмінної операції. Виправлення в заповненому тексті не дозволяється.

**6.3.** Касир відділення фінансової установи надає квитанцію/розрахунковий документ РРО/ПРРО одночасно з прийняттям/видачею фізичній особі коштів. Квитанція/розрахунковий документ РРО/ПРРО надається не пізніше завершення операції.

**6.4.** Відділення фінансової установи ведуть реєстр купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти у вигляді паперового або електронного документа. Відділення фінансової установи відображають в цих реєстрах здійснені операції з купівлі та/або продажу готівкової іноземної валюти. Ці реєстри зберігаються в документах дня.

**6.5.** Відділення фінансової установи, засобами програмно-технічного комплексу щоденно ведуть звітну довідку про касові обороти за день і залишки. Касир або начальник відділення на момент проведення перевірки роздруковує зазначену довідку і надає уповноваженим працівникам Національного банку України (або на вимогу інших контролюючих органів), що здійснюють перевірки з питань дотримання валютного (податкового) законодавства. Кошти готівки іноземної валюти та/або гривень, наявні в касі на момент перевірки, повинні відповідати сумам, зазначеним у вказаній довідці. Ця довідка зберігається в документах дня.

**6.6.** По закінченню операційного дня касир відділення фінансової установи складає "Звітну довідку про касові обороти за день і залишки цінностей", та Реєстр купленої та /або

проданої готівкової іноземної валюти, Накази про встановлення курсів валют вкладених в хронологічному порядку, які разом з касовими документами зберігаються у документах дня.

**6.7.** Усі документи за операційний день по валютно-обмінним операціям прошиваються не більше ніж за 10 операційних днів (за останню декаду місяця дозволяється прошивати за 11 календарних днів) та передаються до фінансової установи не рідше ніж один раз на 6 календарних місяців. При незначній кількості документів дозволяється прошивати документи за повний календарний місяць.

**6.8.** Відділення фінансової установи зобов'язані забезпечити зберігання розрахункових документів РРО/ПРРО в документах дня.

Касові документи (документи дня) комплектуються в хронологічному порядку, переплітаються в окремі папки або прошиваються та зберігаються відповідно до законодавства України в приміщенні з обмеженим доступом та належними умовами зберігання відповідальною особою, на яку керівником покладено обов'язок щодо їх зберігання.

До касових документів (документів дня) належать: розрахункові документи РРО/ПРРО, реєстри купленої та проданої іноземної валюти, звітні довідки про касові обороти за день і залишки цінностей, Накази про встановлення курсів валют та інші документи, передбачені чинним законодавством України та *Положенням про організацію роботи щодо здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фінансової установи.*

Касові документи (документи дня) зберігаються не менше 5 років від дня проведення операції.

## **7. ЗАСТОСУВАННЯ ЗАХОДІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ПРИ НАДАННІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**7.1.** При проведенні валютних операцій (торгівлі валютними цінностями в готівковій формі) працівники фінансової установи (касири, начальники відділень), що безпосередньо здійснюють валютно-обмінні операції зобов'язані дотримуватись законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та керуватись внутрішнім Положенням про здійснення фінансового моніторингу фінансовою установою.

Касири, начальники відділень зобов'язані здійснювати належну перевірку клієнтів у разі:

- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта;
- спроби та/або проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума такої фінансової операції дорівнює або перевищує суму 400.000,00 (чотириста тисяч) гривень
- належна перевірка клієнта буде здійснюється також у разі проведення ним кількох фінансових операцій протягом поточного операційного дня, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує суму позначену вище суму

**7.2.** Заходи належної перевірки клієнтів:

1) ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) в порядку, визначеному в внутрішнім Положенням про фінансовий моніторинг фінансової установи;

- 2) перевірку клієнта щодо збігів за санкційними переліками в порядку, визначеному Санкційною політикою, що впроваджена фінансовою установою;
- 3) перевірку клієнта щодо збігів на предмет можливого відношення його до категорії РЕР та/або осіб пов'язаних з РЕР ;
- 4) встановлення мети майбутньої фінансової операції на підставі отриманої від такого потенційного клієнта необхідної інформації: соціальний стан клієнта - фізичної особи;
- 5) забезпечення актуальності отриманих та існуючих даних та інформації про клієнта;

**7.3.** Працівник відділення має право запросити у клієнта ідентифікаційні документи (паспорт, чи інший документ, що посвідчує особу громадянина України, РНОКПП) з будь-якої суми на виконання внутрішніх документів фінансової установи з протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню, розповсюдження зброї масового знищення.

Документом, що посвідчує особу є:

- для фізичної особи - резидента - паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, дипломатичний чи службовий паспорт, посвідчення члена екіпажу, або паспорт громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків або паспорт із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії;
- для фізичної особи - нерезидента - національний паспорт нерезидента або документ, що його замінює, посвідка на проживання особи, яка мешкає в Україні.

Фінансова установа (СПФМ) під час надання фінансових послуг/встановлення ділових відносин мають право прийняти від фізичної особи ідентифікаційний документ, строк дії якого закінчився не більше ніж за 30 днів до 24 лютого 2022 року та після 24 лютого 2022 року, а також до якого не вклеєно фотокартку особи в разі досягнення нею 25- чи 45-річного віку, строк вклеювання до якого настав не більше ніж за 30 днів до 24 лютого 2022 року та після 24 лютого 2022 року, та якщо у фізичної особи немає іншого документа, що посвідчує особу.

**7.4.** Обробка персональних даних клієнтів фінансовою установою здійснюється згідно з вимогами Закону України «Про захист персональних даних», Конституцією України, іншими законами та підзаконними нормативно-правовими актами, міжнародними договорами України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, не довше, ніж це необхідно для законних цілей, у яких вони збиралися або надалі оброблялися.

Перед обробкою персональних даних клієнта (як суб'єкта персональних даних) Товариством надається для ознайомлення та підписання Клієнту документ ***Згода на обробку персональних даних*** в паперовому вигляді за формою в Додатку 1 до цього Положення.

**7.5.** Під час ідентифікації клієнта встановлюється прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової



картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії. Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені

**7.6.** Верифікація клієнта здійснюється на підставі офіційних документів/інформації, отриманої з офіційних джерел або інших надійних джерел, а саме: WEB-сервіс «YouControl», WEB-сервіс «Check\Lists FinAP™».

**7.7.** Факт особистої присутності фізичної особи під час здійснення верифікації фінансовою установою буде документуватися шляхом використання будь-якого з таких способів:

1) виготовлення уповноваженим працівником СПФМ паперових копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), які засвідчуються підписами цього уповноваженого працівника та фізичної особи - власника документа як такі, що відповідають оригіналу (додатково на копіях зазначається дата їх виготовлення);

2) виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), а також здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником СПФМ та кваліфікованої електронної позначки часу на отримані електронні документи;

3) отримання е-паспорта / е-паспорта для виїзду за кордон, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІА" з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення СПФМ верифікації особи.

**7.8.** Порядок проведення разових фінансових операцій (без встановлення ділових відносин) або відмова від таких операцій з клієнтами за наявності обґрунтованих законних підстав передбачено внутрішнім Положенням про фінансовий моніторинг фінансової установи.

## **8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

**8.1.** Правила вступають в силу з дати їх затвердження Загальними зборами Учасників фінансової установи.

**8.2.** Зміни та доповнення до цих Правил вносяться шляхом затвердження їх Директором Товариства або уповноваженою особою.

**8.3.** У разі невідповідності будь-якої частини Правил чинному законодавству України, в т.ч. нормативно - правовим актам Національного банку України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України ці Правила будуть діяти лише в тій частині, яке не суперечитиме чинному законодавству України.

**8.4.** У разі невідповідності будь-якої частини Правил чинному законодавству України, Товариство керується чинним законодавством України.

**Додаток 1** до Внутрішніх правил про надання фінансових послуг ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»

**ЗГОДА  
на збір та обробку персональних даних**

Я, \_\_\_\_\_,

(П. І. Б.)

(народився/лась «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ року, паспорт серії \_\_\_\_ №\_\_\_\_\_) шляхом підписання цього тексту, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 1 червня 2010 року, № 2297-VI надаю згоду ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (далі - Товариство)

(повна назва володільця, суб'єкта господарювання)

на обробку та використання у встановленому Товариством порядку моїх персональних даних при здійсненні валютних операцій в частині здійснення торгівлі валютними цінностями за готівкові кошти в тому числі за допомогою відповідного програмного забезпечення Товариства з метою надання фінансових послуг в розумінні статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», забезпечення якості обслуговування і безпеки в діяльності фінансової установи, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів клієнтів, надання контролюючим органам обов'язкових звітів та/або направлення різного роду інформаційних повідомлень на виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Товариства.

Підтверджую інформування з боку Товариства про мої права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства за адресою <http://fktigerinvest.emitents.net.ua/ua/>. Підтверджую, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Товариство), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються мої персональні дані, про включення моїх персональних даних до Баз персональних даних клієнтів Товариства. Крім того, надаю свою згоду на те, що мої персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між мною та Товариством третім особам (державним органам виконавчої влади тощо). До того ж, я погоджуюсь, що до моїх персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 даного Закону. Погоджуюсь, що мої персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Товариство визначає самостійно, виключно у випадках та за необхідності, що передбачені чинним законодавством. При цьому Товариство не зобов'язане повідомляти мене про таку передачу. Засвідчую та гарантую, що при передачі Товариству персональних даних, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних.

Зобов'язуюсь при зміні моїх персональних даних надавати у найкоротший термін Товариству уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення моїх нових персональних даних до бази персональних даних клієнтів.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 року, \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
підпис клієнта П.І.Б. клієнта

Особу та підпис \_\_\_\_\_ перевірено

Уповноважена особа Товариства \_\_\_\_\_  
посада, ПІБ, підпис

М. П.

Я, \_\_\_\_\_, посвідчую, що отримав повідомлення про включення моїх персональних даних до бази персональних даних (найменування бази: «База персональних даних клієнтів») з метою надання фінансових та інших послуг, зокрема з метою підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, а також з метою внесення зазначених даних до реєстрів позичальників, бюро кредитних історій, реєстрів обтяження майна, направлення різного роду інформаційних повідомлень тощо, а також відомості про мої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про третіх осіб, яким мої дані надаються, для виконання зазначеної мети, та з дотриманням вимог ЗУ «Про захист персональних даних».

\_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 2024 р. \_\_\_\_\_  
дата (підпис) ПІБ клієнта