

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ 43231894



# ПОРЯДОК ЗАСТОСУВАННЯ АУТСОРСИНГУ

2024

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

Загальними зборами Учасників  
ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»  
Протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 р.

**ВВЕДЕНО в ДІЮ:**

Наказом директора  
ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»  
№ \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 р.

**Н.Т. МУЖИК**

# **ПОРЯДОК**

## **ЗАСТОСУВАННЯ АУТСОРСИНГУ**

**Львів**

**2024**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок передачі надавачем фінансових послуг на аутсорсинг своїх деяких окремих функцій та/або окремих завдань/процесів в межах цих функцій (далі – «Порядок») на договірній основі в ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» (код 43231894, далі – «фінансова компанія» або «фінансова установа» або «надавач фінансових послуг») розроблено відповідно до законодавства України в частині забезпечення загальних засад функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також забезпечення захисту персональних даних персоналу, контрагентів та клієнтів із врахуванням вимог:

- Господарського кодексу України;
- Цивільного кодексу України;
- Закону України «Про захист персональних даних»;
- Закону України «Про інформацію»;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон);
- «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року за № 199 (далі – Положення №199);
- «Положення щодо організації системи внутрішнього контролю» впровадженої у ТОВ «ФК«МАРИН-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 43231894, далі – «Положення СВК»)

1.2. Порядок визначає особисті вимоги надавача фінансових послуг щодо організації роботи з аутсорсером та припинення роботи з ним, а саме:

- перелік функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, до виконання яких можуть залучатися аутсорсери;
- порядок належного управління ризиками, що пов'язані з передаванням функцій на аутсорсинг і виконанням аутсорсером таких функцій / операцій;
- порядок формування договорів з аутсорсерами та ведення їх обліку
- порядок перевірки відповідності аутсорсерів вимогам, установленим у пункті 273 глави 19 розділу Положення №199, іншим вимогам до аутсорсерів (за потреби), додатково до встановлених у пункті 273 глави 19 розділу II Положення №199, до укладення договору про аутсорсинг і протягом строку дії такого договору;
- порядок повідомлення Національного банку про залучення аутсорсерів та про особу, яка безпосередньо виконуватиме окремі ключові функції та/або окремі завдання/процеси в межах таких функцій
- порядок призначення із числа працівників особи, відповідальної за аутсорсинг функцій, вимоги до такої особи та повідомлення Національного банку про таких осіб;

1.3. Порядок розповсюджується на невизначене коло осіб – суб'єктів персональних даних, які вступають або можуть вступати у будь-які відносини з надавачем фінансових послуг.

1.4. Порядок публікується на офіційному веб-сайті фінансової установи з метою ознайомлення суб'єктів персональних даних, дані яких обробляються під час здійснення статутної діяльності фінансової установи

1.5. Порядок визначає перелік заходів, спрямованих на безпеку персональних даних, з урахуванням вимог законодавства у сферах захисту персональних даних, інформаційної безпеки.

## 2. Перелік функцій до виконання яких фінансова НФП залучає аутсорсерів

2.1. Надавач фінансових послуг має право залучати інших осіб (у тому числі іншого надавача фінансових послуг) на договірній основі для виконання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу з урахуванням обмежень, визначених Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.

2.2. Фінансова компанія як така, що не є підприємством що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг у порядку на підставі укладених договорів відповідно до норм встановлених цим Порядком, а саме:

- функцію ведення бухгалтерського обліку,
- внутрішнього аудиту,
- управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій
- інші функції чи процеси в межах функцій надавача фінансових послуг

2.3. Аутсорсери ключових функцій та їх керівники (за наявності) повинні відповідати вимогам Постанови №199 до ключових осіб надавача фінансових послуг, відповідальних за виконання відповідних ключових функцій, що передаються на аутсорсинг.

2.4. Аутсорсерам заборонено залучати інших осіб для реалізації переданих їм на аутсорсинг функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій надавача фінансових послуг.

2.5. Аутсорсинг здійснюється у спосіб, який не призводить до:

- перекладення на особу, що надає послуги з аутсорсингу, відповідальності керівників та/або осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, за здійснення ключових функцій та/або процесів надавача фінансових послуг;
- погіршення якості функціонування системи управління надавача фінансових послуг;
- не співмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами;
- виникнення конфлікту інтересів;
- порушення вимог законодавства України;
- обмеження реалізації регулятором функції нагляду за діяльністю НФП;
- неналежного виконання надавачем фінансових послуг своїх зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

### **3. Порядок управління ризиками що пов'язані з передаванням на аутсорсинг**

3.1. Надавач фінансових послуг несе відповідальність за ризики, пов'язані з передаванням функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг та виконанням аутсорсерами функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій надавача фінансових послуг.

3.2. Передавання надавачем фінансових послуг функцій та/або завдань / процесів у межах цих функцій на аутсорсинг не звільняє від відповідальності надавача фінансових послуг та/або керівників надавача фінансових послуг за невиконання ним / ними вимог, установлених Законом про фінансові послуги, спеціальними законами, цим Порядком та іншими нормативно-правовими актами Національного банку. Відповідальність за належне виконання функцій, переданих на аутсорсинг, несе фінансова установа.

### **4. Порядок перевірки відповідності аутсорсерів вимогам фінансової компанії**

Аутсорсери ключових функцій та їх керівники (за наявності) повинні відповідати вимогам Положення №199 до ключових осіб надавача фінансових послуг, відповідальних за виконання відповідних ключових функцій, що передаються на аутсорсинг.

Аутсорсери, їх одноосібний виконавчий орган або голова колегіального виконавчого органу (за наявності) повинні мати належну кваліфікацію, потрібну для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, що передаються на аутсорсинг та бездоганну ділову репутацію відповідно наступних вимог цих Правил.

Надавачі фінансових послуг, самостійно перевіряє кандидата на виконання послуг аутсорсера щодо відповідності наступним вимогам, а саме:

## 4.1. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи

4.1.1. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку, є:

- 1) наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законодавством України порядку;
- 2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій, обмежувальних заходів (далі - санкції) до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- 3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);
- 4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);
- 5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);
- 6) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;
- 7) наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";
- 8) наявність інформації про те, що особа є одночасно власником істотної участі та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).

4.1.2. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

- 1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує два розміри мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - несуттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення);
- 2) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - суттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

- 3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;
- 4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

4.1.3. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є одна або кілька із:

- 1) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення вимог законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою та/або службовим становищем або за вчинення іншого правопорушення;
- 2) обіймання особою посад керівника, ключової особи іншої фінансової установи, (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження НБУ, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства України;
- 3) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);
- 4) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення).

4.1.4. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у іншій фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг, є:

- 1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:
  - призначення тимчасової адміністрації;
  - віднесення до категорії неплатоспроможних;
  - визнання банкрутом;
  - застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) банківської ліцензії, або ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);
  - застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру);

- 2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи установи (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;
- 3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;
- 4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою / надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою / надавачем обмежених платіжних послуг та призначення тимчасової адміністрації.

4.1.5. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

## **4.2. Ознаки небездоганної ділової репутації юридичної особи**

4.2.1. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

- 1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- 2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);
- 3) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту надання такої недостовірної інформації);
- 4) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку;
- 5) особа зареєстрована та/або є податковим резидентом, та/або її місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України»;
- 6) наявність інформації про те, що особа та/або власники, та/або керівники такої особи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).

4.2.2. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

- 1) несуттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);
- 2) суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);
- 3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;
- 4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

4.2.3. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаною з господарською діяльністю, є:

- 1) внесення особи до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія з цінних паперів) (застосовується протягом строку перебування у цьому списку);
- 2) публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинення розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною чи застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) [застосовується протягом усього строку обмеження (обтяження)].

4.2.4. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю в установі, є:

- 1) володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;
- 2) можливість незалежно від володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру.

#### **4.3. Інші підстави для визнання ділової репутації осіб небездоганною**

4.3.1. Відомостями, що свідчать про небездоганність ділової репутації, є інформація про:

- 1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки);
- 2) невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главах 25, 26 розділу IV Положення №199);
- 3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність / банкрутство.



#### **4.4. Документи, що подаються кандидатом для оцінки його ділової репутації**

4.4.1. Оцінка ділової репутації фізичної особи здійснюється на підставі таких документів:

- 1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів;
- 2) анкети фізичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у п.п. 1-4 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;
- 3) анкети керівника, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у п.п. 1-5 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;
- 4) копії довідки або інформації (витягу) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість

4.4.2. Оцінка ділової репутації юридичної особи здійснюється на підставі таких документів

- 1) анкети юридичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 2, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;
- 2) опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;

4.4.3. НФП має право здійснювати оцінку ділової репутації фізичних та юридичних осіб також на підставі документів та інформації, отриманих від державних органів, а також з інших офіційних та комерційних джерел.

4.4.4. Фізична або юридична особа має право подати до надавача фінансових послуг, крім документів, визначених вище, документи, що, на її думку, можуть свідчити про ділову репутацію, отримані відзнаки, та підтверджувати бездоганну ділову репутацію.

4.4.5. НФП має право під час розгляду поданих документів, визначених вище, вимагати додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, що містяться у поданих кандидатом документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цих Правил.

#### **4.5. Вимоги щодо професійної придатності кандидата на виконання функцій, що передаються на аутсорсинг**

4.5.1. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, з урахуванням вимог Закону про фінансові послуги та спеціальних законів, є:

- 1) наявність у них:
  - повної цивільної дієздатності;
  - вищої освіти;
  - сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;
  - можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених обов'язків;

- 2) відсутність у ключових осіб надавача фінансових послуг реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;
- 3) головний бухгалтер небанківських фінансових установ повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років;
- 4) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції";
- 5) дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.

4.5.2. Досвід роботи у фінансовому секторі включає досвід роботи в надавачах фінансових / супровідних послуг / об'єднаннях надавачів фінансових / супровідних послуг / органах, які відповідно до законодавства України здійснювали (здійснюють) державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг / органі, який відповідно до законодавства України забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, а також досвід роботи в іноземних фінансових установах та юридичних особах, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги, міжнародних фінансових організаціях.

4.5.3. Надавач фінансових послуг під час перевірки відповідності кандидата на посаду ключової особи та/або головний бухгалтер надавача фінансових послуг повинен:

- 1) запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності;
- 2) перевірити достовірність поданих кандидатом документів та/або інформації;
- 3) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо ділової репутації, а кандидатів на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності;
- 4) перевірити відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

4.5.4. Надавач фінансових послуг перевіряє відповідність кандидата для виконання функцій аутсорсера ключової особи та/або головного бухгалтера надавача фінансових послуг на підставі:

- 1) для ідентифікації особи - документів, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їх засвідчених копій;
- 2) документів для оцінки ділової репутації особи;
- 3) документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності);

4.5.5. Надавачу фінансових послуг не буде передавати на аутсорсинг свої ключові функції особі, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Порядком.

4.5.6. Надавач фінансових послуг покладає виконання обов'язків ключової особи та/або головного бухгалтера надавача фінансових послуг на особу, яка відповідає вимогам, установленим цими Порядком до аутсорсера, згідно з умовами, передбаченими статутом та внутрішніми положеннями надавача фінансових послуг з урахуванням вимог щодо управління конфліктом інтересів, встановлених відповідною Політикою надавача фінансових послуг.

## **4.6. Порядок повідомлення Національного банку про залучення аутсорсерів**

4.6.1. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки, страховика) зобов'язаний письмово повідомити Національний банк у довільній формі про залучення аутсорсерів протягом трьох робочих днів із дня укладення договору з таким аутсорсером щодо передавання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій на аутсорсинг, а кредитна спілка - протягом 10 робочих днів про залучення аутсорсерів для виконання ключових функцій (внутрішнього аудиту, управління ризиками), крім окремих завдань і процесів у межах таких функцій.

4.6.2. Повідомлення про залучення аутсорсерів в форматі, визначеному Додатком №1 до цих Правил, та повинне повинні містити інформацію про:

- 1) особу, яка виконуватиме окремі ключові функції та/або окремі завдання / процеси в межах функцій:
  - для юридичної особи - повне та скорочене найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ (для резидентів) або витяг із торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний / реєстраційний номер / код (для нерезидентів);
  - для фізичної особи-підприємця - прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер / номер паспорта у формі ID-картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації;
  - для фізичної особи - прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);
- 2) дату початку надання послуг аутсорсера;
- 3) дату припинення надання послуг аутсорсера;
- 4) запевнення про відповідність аутсорсера вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації що визначені цим Порядком

4.6.3. Надавач фінансових послуг зобов'язаний повідомляти Національний банк про всі зміни в умовах залучення аутсорсерів до виконання ключових функцій, а також про припинення такого залучення шляхом подання до Національного банку повідомлення про аутсорсинг, в якому повинен зазначатися короткий опис таких змін, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

## **5. Порядок призначення особи, відповідальної за аутсорсинг функції НФП**

5.1. Фінансова установа призначає із числа своїх працівників особу, відповідальну за передачу на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку або ключових функцій з управління ризиками

5.2. У разі передавання на аутсорсинг функції до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу, переходять права та обов'язки особи, відповідальної за виконання такої

функції. Відповідальність за належне виконання функцій, переданих на аутсорсинг, несе фінансова установа.

5.3. Надавач фінансових послуг має право призначення кількох осіб, відповідальних за аутсорсинг своїх функцій.

5.4. Особа, відповідальна за аутсорсинг, повинна відповідати таким вимогам:

- мати бездоганну ділову репутацію відповідно до п.п. 3.1. -3.5. цього Положення;
- професійна придатність особи, відповідальної за аутсорсинг відповідає загальним вимогам до професійної придатності, визначеним у п.3.6. цього Положення.

5.5. До повноважень особи, відповідальної за аутсорсинг належать такі питання:

- формування порядку застосування фінансовою установою послуг з аутсорсингу
- формування шаблонів договорів аутсорсингу та повідомлень до НБУ
- пошук кандидатів на виконання аутсорсингу ключових функцій НФП
- проведення процедур перевірки відповідності кандидатів на виконання аутсорсингу вимогам щодо їх професійної придатності та ділової репутації
- укладання договорів аутсорсингу
- формування повідомлень до НБУ про всі зміни в умовах залучення аутсорсерів до виконання ключових функцій
- облік укладених договорів аутсорсингу

5.6. Фінансова установа зобов'язані перевірити особу, яка є кандидатом на посаду особи, відповідальної за аутсорсинг, щодо її відповідності вимогам визначеним цим порядком, до її призначення.

5.7. Фінансова установа, в разі призначення (обрання) особи, відповідальної за аутсорсинг зобов'язана повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів із дня такого призначення (обрання) та надати таку інформацію про зазначену особу:

- прізвище, власне ім'я;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);
- найменування посади;
- адресу електронної пошти;
- контактний номер телефону.

5.8. Фінансова компанія ТОВ «ФК«МАРИН-ФІНАНС» як підприємство що «не становить суспільний інтерес» (за визначенням Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 05.10.2017 р. № 2164), у порядку встановленому статтею 18 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року за № 1953 та статтею 19 Постанови правління Національного банку України призначає свого керівника особою відповідальною за аутсорсинг та передає йому відповідні функції, повноваження, права та обов'язки.

## **6. Порядок формування договорів з аутсорсерами та ведення їх обліку**

6.1. Договір аутсорсингу укладається у письмовій формі та повинен відповідати вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Регулятора.

6.2. Договір аутсорсингу обов'язково повинен містити:

- перелік функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, які передаються на аутсорсинг відповідно до такого договору;
- строк виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій;
- порядок розірвання договору, включаючи за умови надходження вимоги Національного банку щодо припинення такого договору;
- порядок врегулювання конфлікту інтересів (у разі його виникнення);
- забезпечення аутсорсерами захисту інформації, отриманої під час виконання функцій, які передано на аутсорсинг;
- відповідальність за розголошення персональних даних клієнтів;
- забезпечення аутсорсером доступу надавачу фінансових послуг до інформації, обладнання, облікових систем, що використовуються ним для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, переданих надавачем фінансових послуг на аутсорсинг, з метою перевірки виконання зобов'язань, визначених у договорі аутсорсингу.

6.3. Надавач фінансових послуг буде формувати договори з аутсорсингу відповідно до затвердженого шаблону визначеному Додатком №2 до цих Правил

6.4. Надавач фінансових послуг має право погодити аутсорсеру можливість виконання послуг та взятих на себе зобов'язань дистанційно, за місцем знаходженням аутсорсера, у тому числі й з-за меж митної території України та розмістити таку норму у тексті договору

6.5. Щомісячна вартість послуг (робіт) аутсорсера визначається та оплачується в українських гривнях. Однак враховуючі право щодо вільного механізму визначення ціни договору, що передбачено ст.524 та ч.2 ст.533 Цивільного кодексу України, надавач фінансових послуг за запитом аутсорсера - має право погодити можливість прив'язки розрахунку ціни договору до іншої валюти з поясненням сенсу застосування такої норми, що має бути визначено за текстом договору.

6.6. Надавач фінансових послуг зобов'язаний сформувати реєстр обліку укладених договорів аутсорсингу та зберігати такі договори не менше ніж три роки після закінчення строку їх дії та/або до повного виконання зобов'язань за такими договорами, якщо інше не буде додатково встановлено законодавством України

## **7. Повідомлення суб'єктам персональних даних про їх права**

7.1. Фінансова установа повідомляє суб'єктам персональних даних про їх права як суб'єктів персональних даних, що обумовлені ст. 8 Закону, в тому числі:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження свої персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються їх персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- отримувати не пізніше як за 30 календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються їх персональні дані, а також зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого;

- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки їх персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для них правові наслідки.

7.2. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних з персональними даними, без зазначення мети запиту, крім випадків, встановлених законом.

7.3. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно. Суб'єкт персональних даних подає до надавача фінансових послуг запит щодо доступу до своїх персональних даних.

7.4. Запит задовольняється протягом 30 календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законом. Запитувана інформація надається суб'єкту персональних даних у письмовій формі шляхом надсилання листа.

## **8. Прикінцеві положення**

8.1. Аутсорсинг - це стратегія управління бізнесом, спрямована на концентрацію ресурсів фінансової компанії, уваги та зусиль її менеджменту на ключових завданнях бізнесу і на передачу інших функцій під управління ефективних спеціалізованих підрядників.

8.2. Процес аутсорсингу передбачає залучення сторонніх кваліфікованих фахівців для виконання важливих для компанії або ключових функцій. Таким чином, надавач фінансових послуг концентрується на виконанні профільних завдань – саме надання фінансових послуг, а інші внутрішні операції делегують зовнішньому підряднику.

8.3. Аутсорсинг - це тривала співпраця зі сторонніми компаніями. На відміну від договору підряду, договір аутсорсингу укладається більш ніж на 1 рік. Саме такий мінімальний період залучення співробітників ззовні.

Завдяки аутсорсингу фінансова установа має можливість вирішувати такі завдання:

- роботу виконує досвідчений вузький фахівець у відповідній галузі;
- успішно виконувати функції, в яких некомпетентні її штатні співробітники;
- унеможливлено ситуацію, коли важливий для компанії співробітник іде на лікарняний, у відпустку або просто звільняється;
- економія коштів на пошук штатних співробітників, їх навчання, заробітну плату, обладнання робочого місця;
- звільняти фахівців від поточних обов'язків, які не належать до їхньої професійної сфери;
- концентруватися на основних питаннях бізнесу;
- підвищувати якість як ліцензованих фінансових послуг так і супутніх послуг
- можливість знизити витрати на податки та відрахування до державних фондів, які роботодавець щомісяця оплачує за кожного штатного працівника;
- прозора система оплати послуг аутсорсера: за певний період;
- можливість розірвати контракт у будь-який час - це легше, ніж звільнити штатного співробітника.

8.4. Аутсорсинг - досить зручна і вигідна для обох сторін форма співпраці. Завдяки йому фінансова компанія тепер може делегувати свої ключові функції компетентнішим вузьким фахівцям, зосередившись на вирішенні фахових бізнес-завдань. Аутсорсери, зі свого боку, отримують можливість займатися профільною діяльністю й отримувати стабільний дохід, працюючи з кількома клієнтами тривалий час.

Постанова НБУ 29.12.2023 № 199 (пункт 281 глави 19 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, далі – «Положення № 199»)

## Повідомлення

про залучення аутсорсера до виконання окремих ключових функцій

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС" (код 43231894)  
(надавач фінансових послуг та/або підприємство, яке не становить суспільний інтерес)

Україна, 79026, м. Львів, вул. Академіка Лазаренка, буд. 4, кв.469

1. Ключова посада в НФП, функції якої передаються аутсорсеру:

№	АУТСОРСЕР	ДЕРЖАВНА РЕЄСТРАЦІЯ		РНОКПП	ПАСПОРТ			ДАТА початку надання послуг	ДАТА припинення надання послуг
		Номер	Дата запису		№	Номер у формі ID-картки	Дата видачі		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## 2. Запевнення щодо інформації, наданої в повідомленні

- Я стверджую, що інформація, зазначена в повідомленні, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної інформації.
- Я стверджую, що здійснення аутсорсингу надавачем фінансових послуг окремих ключових функцій відповідає умовам, установленим законодавством України.
- Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.
- Я не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності інформації та персональних даних, що містяться в цьому повідомленні, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) і фізичним особам.
- Я стверджую, що аутсорсер, якого залучено для виконання окремих ключових функцій, відповідає вимогам щодо аутсорсера, визначеним пунктом 273 глави 19 розділу II Положення №199, належну кваліфікацію та бездоганну ділову репутацію відповідно до підпункт 3 пункту 10 глави 1 розділу I, підпункт 3 пункту 369 глави 28 розділу IV, пункти 687, 688 глави 61 розділу IX, пункт 696 глави 62 розділу IX Положення №199
- Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб і фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для оцінки відповідності залученого аутсорсера вимогам Національного банку України щодо можливості виконня таким аутсорсером окремих ключових функцій у фінансовій установі
- У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цьому повідомленні, а також у разі будь-яких істотних змін в умовах залучення третіх осіб до виконання окремих ключових функцій, у тому числі припинення такого залучення, зобов'язуюся повідомити про них Національний банк України протягом 10 робочих днів із дня виникнення таких змін, у порядку, установленому в пункті 282 розділу IX Положення №199.

3. Цим запевняємо Національний банк України про відповідність аутсорсера вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II Положення №199, а саме: Аутсорсер має бездоганну ділову репутацію відповідно до розділу IV Положення №199 та належну кваліфікацію, потрібну для виконання функцій, що передаються на аутсорсинг.

Директор / Відповідальний за аутсорсинг  
ТОВ «ФК "МАРИН-ФІНАНС»

Н.Т. Мужик

ДАТА



## Договір аутсорсингу № \_\_\_\_\_

м. Львів

\_\_\_\_\_ року.

Суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа \_\_\_\_\_, далі – ВИКОНАВЕЦЬ (РНОКПП \_\_\_\_\_, платник єдиного податку: дата застосування \_\_\_\_\_; група 3; 5%), який діє від власного імені на підставі свідоцтва про державну реєстрацію (дата державної реєстрації \_\_\_\_\_; номер запису про державну реєстрацію \_\_\_\_\_) з одного боку, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «МАРИН-ФІНАНС», далі – ЗАМОВНИК (код ЄДРПОУ 43231894, платник податків на загальних підставах), в особі Директора МУЖИК Назар Тарасович, який діє на підставі Статуту з другого боку, уклали цей договір про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

**1.1.** ЗАМОВНИК, як «надавач фінансових послуг» та/або підприємство яке «не становить суспільний інтерес» (за визначенням Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 05.10.2017 р. № 2164), у порядку встановленому статтею 18 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року за № 1953 та статтею 19 Постанови правління Національного банку України (далі - «НБУ» та/або «Регулятор») від 29.12.2023 року за № 199 (далі – «Постанова № 199») - передає на аутсорсинг ключові функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інші функції чи процеси в межах таких функцій або супутні їм, а ВИКОНАВЕЦЬ надає відповідні послуги на умовах аутсорсингу.

**1.2.** До ВИКОНАВЦЯ переходять всі вимоги, права та обов'язки той ключової посадової особи, яка за штатним розкладом ЗАМОВНИКА має бути відповідальною за такі функції, що повністю або частково передається на аутсорсинг, що обумовлено Постановою № 199, відповідними внутрішніми документами (зокрема посадовими інструкціями) ЗАМОВНИКА та цим Договором.

**1.3.** ЗАМОВНИК передає, а ВИКОНАВЕЦЬ приймає на себе:

- функції та зобов'язання \_\_\_\_\_;
- окремі процеси в межах функцій \_\_\_\_\_;

Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «МАРИН-ФІНАНС», код ЄДРПОУ 43231894 на супровідних засадах, починаючи з моменту дії Договору, а ЗАМОВНИК – приймати та оплачувати їх.

**1.4.** ЗАМОВНИК надає свою згоду ВИКОНАВЦЮ на можливість виконання послуг та взятих на себе зобов'язань дистанційно, за місцем знаходження ВИКОНАВЦЯ, у тому числі й з-за меж митної території України.

**1.5.** Послуги що надаються ВИКОНАВЦЕМ - в межах чинної класифікації видів економічної діяльності, а саме:

< ... >

**1.6.** Послуги надаються ВИКОНАВЦЕМ у відповідності до його чинної кваліфікації та професійної придатності, що підтверджується наступними сертифікатами:

< ... >

**1.7.** ВИКОНАВЕЦЬ має бездоганну ділову репутацію, та відповідає вимогам, визначеним в абзаці третьому пункту 185 глави 15 розділу Положення №199, зокрема:

- особа не позбавлена права обіймати певні посади та займатися певною діяльністю;
- станом на \_\_\_\_\_ року до кримінальної відповідальності не притягувалась, відсутня непогашена або не знята в установленому порядку судимість за вчинення умисного злочину, в розшуку на перебуває

- протягом останніх десяти років особа не була керівником, членом керівного апарату або головним бухгалтером юридичної особи ринку фінансових послуг, визнаної банкрутом, чи до якої було б застосовано санкцію у вигляді відсторонення керівництва від управління юридичною особою або позбавлення ліцензії на здійснення відповідного виду діяльності;
- має більш ніж трьохрічний стаж роботи за напрямом діяльності \_\_\_\_\_ в установах, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг (факторинг, кредитування, тощо);
- володіє навичками щодо застосування в практичній діяльності вимог законодавства України та внутрішніх документів установи з \_\_\_\_\_

## 2. ОБОВ'ЯЗКИ ЗАМОВНИКА

**2.1.** Надавати ВИКОНАВЦЮ всю необхідну інформацію та документи для надання останнім послуг, передбачених даним договором.

**2.2.** Оплачувати послуги ВИКОНАВЦЯ в розмірі та у терміни, передбачені даним договором.

**2.3.** ЗАМОВНИК, самостійно перевіряє ВИКОНАВЦЯ, на відповідність вимогам, визначеним у пункті 273 глави 19 розділу II Положення №199 до ключових осіб надавача фінансових послуг, відповідальних за виконання відповідних ключових функцій у такому надавачі, що передаються на аутсорсинг до укладення цього договору про аутсорсинг і протягом строку дії цього договору у відповідності до порядку визначеному внутрішніми документами надавача фінансових послуг, зокрема щодо аутсорсингу.

**2.4.** ЗАМОВНИК зобов'язаний письмово повідомити НБУ у довільній формі про залучення ВИКОНАВЦЯ протягом трьох робочих днів із дня укладення цього договору щодо передавання на аутсорсинг ключових функцій з \_\_\_\_\_ та надати своє запевнення про відповідність ВИКОНАВЦЯ вимогам професійної придатності у порядку, визначеному статтею 281 глави 19 розділу II Положення №199

**2.5.** ЗАМОВНИК несе відповідальність за ризики, пов'язані з передаванням функцій та/або окремих завдань та/або процесів у межах функцій на аутсорсинг та виконанням ЗАМОВНИКОМ функцій та/або окремих завдань у межах функцій ЗАМОВНИКА як надавача фінансових послуг.

**2.6.** ЗАМОВНИК зобов'язаний повідомляти НБУ про всі зміни в умовах цього договору, а також про припинення його дії шляхом подання до НБУ повідомлення, в якому повинен зазначити короткий опис таких змін, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

## 3. ОБОВ'ЯЗКИ ВИКОНАВЦЯ

**3.1.** Основними завданнями ВИКОНАВЦЯ в статусі \_\_\_\_\_ є:

- по-перше:
- по-друге:

**3.2.** ВИКОНАВЦЮ заборонено залучати інших осіб для реалізації переданих йому на аутсорсинг функцій та/або окремих завдань/процесів у межах функцій ЗАМОВНИКА, як надавача фінансових послуг.

**3.3.** ВИКОНАВЕЦЬ зобов'язується дотримуватися вимог Політики управління конфліктами інтересів у ЗАМОВНИКА, визначених його внутрішньою документацією та нормативно-правовими актами НБУ.

**3.4.** ВИКОНАВЕЦЬ зобов'язується забезпечити захист інформації, отриманої їм під час виконання функцій, які передано на аутсорсинг у відповідності до норм ПОРЯДОКУ використання та розкриття інформації з обмеженим доступом та процедури захисту персональних даних працівників та клієнтів ЗАМОВНИКА.

**3.5.** ВИКОНАВЕЦЬ бере на себе відповідальність за розголошення персональних даних клієнтів у відповідності до ПОРЯДОКУ здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг ЗАМОВНИКА.

**3.6.** ВИКОНАВЕЦЬ зобов'язується забезпечити доступ ЗАМОВНИКУ до інформації, обладнання, облікових систем, що використовуються ним для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, переданих надавачем фінансових послуг на аутсорсинг, з метою перевірки виконання зобов'язань, визначених у договорі аутсорсингу

#### **4. РОЗРАХУНОК І ПОРЯДОК ОПЛАТИ**

**4.1.** СТОРОНИ погоджуються, що валютні коливання на ринку вважаються істотною зміною обставин. Під істотною зміною обставин СТОРОНИ розуміють збільшення вартості EURO на 5% по відношенню до гривні, що діяла на момент укладення цього Договору. При настанні істотної зміни обставин, ВИКОНАВЕЦЬ має право збільшити обумовлену ціну пропорційно збільшенню вартості EURO до гривні, а ЗАМОВНИК зобов'язується оплатити послуги за такою новою ціною. У разі зміни курсу валют НБУ вартість послуг (робіт) у гривні змінюється пропорційно такій зміні курсу валют на день підпису СТОРОНАМИ відповідного Акту виконаних робіт, тобто така нова ціна узгоджується СТОРОНАМИ Актом виконаних робіт.

Право на вільний механізм визначення ціни передбачено ст.524 та ч.2 ст.533 Цивільного кодексу України.

**4.2.** Щомісячна вартість послуг (робіт) ЗАМОВНИКА становить \_\_\_\_\_ грн., що еквівалентно \_\_\_\_\_ EURO згідно з курсом валют НБУ на день укладення договору, ПДВ не передбачене.

За надання послуг ЗАМОВНИК зобов'язується виплачувати ВИКОНВЦЮ суму винагороди в еквіваленті \_\_\_\_\_ EURO в українських гривнях за одиницю, з урахуванням курсу валют НБУ на день підпису СТОРОНАМИ акту виконаних робіт за процедурою що визначена п.4.4 цього договору, на щомісячній основі, не пізніше двадцять п'ятого числа поточного місяця, в якому надаються послуги.

**4.3.** Щорічно сторони можуть погоджувати нову вартість робіт шляхом переговорів, що оформляється Протоколом узгодження, який має бути підставою щодо можливої пролонгації дій договору.

**4.4.** По факту виконання робіт сторони підписують щомісячний акт здачі-приймання послуг в електронному форматі за допомогою WEB-платформи електронного документообігу «ВЧАСНО».

**4.5.** Моментом виконання ЗАМОВНИКОМ своїх зобов'язань згідно до умов цього договору є момент зарахування грошових коштів на рахунок ВИКОНАВЦЯ, що визначено в п.4.2 договору або передача відповідних коштів ВИКОНАВЦЮ.

#### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**5.1.** За невиконання чи неналежне виконання обов'язків за цим договором СТОРОНИ несуть відповідальність у відповідності з чинним законодавством України та цим Договором.

**5.2.** Сплата штрафних санкцій не звільняє СТОРОНИ від обов'язків виконання договірних зобов'язань.

#### **6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

**6.1.** У випадку виникнення спорів і неузгодженостей при виконанні даного Договору, СТОРОНИ будуть намагатися врегулювати їх шляхом переговорів.

**6.2.** Не врегульовані в процесі переговорів спори між СТОРОНАМИ підлягають вирішенню у відповідному господарському суді.

#### **7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

**7.1.** Цей договір набуває чинності з моменту підписання.

**7.2.** Дія договору до \_\_\_\_\_ року, а в частині розрахунків СТОРІН – до повного розрахунку.

**7.3.** На підставі відповідного Протоколу узгодження СТОРІН дію цього договору може бути пролонговано на подальший період.

**7.4.** На підставі відповідного Протоколу узгодження СТОРІН, дія цього договору може бути достроково зупиненою, в тому числі й за умови надходження вимоги НБУ щодо припинення такого договору у порядку, визначеному статтею 291 глави 19 розділу II Положення №199

**7.5.** Цей договір складено українською мовою у двох оригінальних примірниках.

**7.6.** У випадках не передбачених даним Договором, СТОРОНИ керуються чинним законодавством України.

**7.7.** Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

**7.8.** Жодна із СТОРІН не має право передавати свої права і обов'язки за цим Договором іншій СТОРОНІ без письмової згоди на те другої сторони.

## 8. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

ЗАМОВНИК

ВИКОНАВЕЦЬ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАРИН-ФІНАНС"**

код за ЄДРПОУ: 43231894

79026, м. Львів,  
вул. Академіка Лазаренка, буд. 4, кв.4

**Банківські реквізити:**

ІВАН UA3077700000026003311170385  
в АТ «А-Банк», МФО 307770  
ЄДРПОУ Банку 14360080

[marine.finance.fc@gmail.com](mailto:marine.finance.fc@gmail.com)

**Директор**

**ФОП**

**Н.Т. Мужик**