

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**РІШЕННЯ ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
№ 19/10/2026-1 від «19» жовтня 2026р.**

**ПРАВИЛА
надання коштів та банківських металів у кредит
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
(редакція від 19.10.2026)**

**МІСТО ДНІПРО
2026**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»** (надалі - Товариство або Кредитодавець) у своїй діяльності при наданні коштів та банківських металів у кредит дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансової послуги.

Ці Правила розроблені відповідно до Конституції України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199, нормативно-правових актів Національного банку України, та інших нормативних актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.2. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства (Єдиним учасником Товариства). Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Єдиного учасника Товариства), або затвердження нової редакції цих Правил (або прийняття нових Правил, які замінять діючі).

1.3. Правилами визначаються: взаємні права та обов'язки Кредитодавця та Позичальника, умови та порядок укладання договорів; види кредитів та порядок їх надання; нарахування процентів за користування кредитом; порядок зберігання договорів та інших документів; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів та банківських металів у кредит, та систему захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів та банківських металів у кредит; відповідальність посадових осіб, до обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів; порядок моніторингу наданих кредитів.

1.4. **Кредитодавець не надає споживчі кредити у розумінні Закону України «Про споживче кредитування».**

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Кредитодавця, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Надання коштів та банківських металів у кредит згідно цих Правил здійснюється шляхом безготівкового перерахування **виключно грошових коштів** на банківські реквізити юридичній особі або фізичній особі-підприємцю на умовах платності, строковості та поворотності згідно вимог цих Правил та чинного законодавства України. Надання коштів та банківських металів у кредит здійснюється шляхом укладення відповідного Договору про надання коштів у кредит (надалі – Договір, Додаток 1 до цих Правил).

2.2. Договори, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами, та іншими вимогами чинного законодавства України. Договір додатково повинен містити графік платежів.

На розсуд Кредитодавця та за погодженням із Позичальником Договором про надання коштів у кредит (далі – Договір) можуть бути встановлені індивідуальні умови надання фінансової послуги, що відповідають вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства.

2.3. При наданні фінансових послуг з надання коштів у кредит Товариство здійснює передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ) та іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму, або фінансування розповсюдження

зброї масового знищення.

2.3. Для прийняття Рішення про укладання Договору Позичальник подає Кредитодавцю наступні документи:

2.3.1. Фізичні особи-підприємці подають:

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (за потреби);
- паспорт або документ, що його замінює;
- довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номеру облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті);
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта;
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу в Товаристві;
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта (довідки, виписки, договори ведення поточної господарської діяльності, акти виконання робіт, послуг та інше);
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу;
- інші документи, за вимогою Кредитодавця в залежності від виду кредитування, суми та термінів розрахунку.

2.3.3. Юридичні особи подають:

- копію установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення або копію опису документів, що надаються державному реєстратору для проведення реєстраційної дії;
- схематичне зображення структури власності;
- інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та власників істотної участі юридичної особи; Якщо власником є фізична особа, подається копія паспорту або іншого документу, що посвідчує особу та копія РНОКПП;
- копії документів, що підтверджують повноваження посадових осіб (Протокол про призначення директора, наказ про призначення директора, тощо);
- копію паспорту директора та РНОКПП, всі сторінки повинні бути засвідчені особистим підписом;
- баланс, звіт про фінансові результати;
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату (за потреби);
- копію довідки банку про наявність поточного рахунку
- копії ліцензій (дозволів, свідоцтв) на право здійснення певних видів діяльності, операцій (у разі наявності)
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта (довідки, виписки, договори ведення поточної господарської діяльності, акти виконання робіт, послуг та інше);
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу;
- інші документи, передбачені чинним законодавством та за вимогою Кредитодавця.

2.4. Уповноваженим органом Товариства на прийняття рішення про укладення договору надання коштів у кредит є Загальні Збори Учасників (Єдиний Учасник) Товариства та інші особи, якщо таке повноваження надано Загальними Зборами Учасників (Єдиним Учасником) у встановленому порядку.

2.5. На підставі наданих документів та здійснення заходів належної перевірки клієнта, уповноваженим органом Кредитодавця не пізніше десяти робочих днів приймається рішення про укладання договору або відмову від його укладання та повідомляється потенційному Позичальнику, при цьому Кредитодавець не зобов'язан надавати обґрунтування прийнятого рішення про відмову в наданні кредиту.

- 2.6. У випадку позитивного рішення Кредитодавець надає потенційному Позичальнику для аналізу та ознайомлення проект договору та інформацію, передбачену чинним законодавством шляхом розміщення на веб-сайті Товариства <http://trastpavsystem.uaфин.net>. У разі необхідності, потенційному позичальнику надається додаткова інформація за запитом.
- 2.7. Після ознайомлення з пропозицією про надання кредиту та погодженням з умовами кредиту між сторонами у письмовій формі та паперовому вигляді з власноручними підписами уповноважених осіб та печатками (у разі наявності) Сторін укладається Договір, який додатково повинен містити графік платежів. Кожна сторона договору отримує по одному примірнику договору з додатками до нього.
- 2.8. Договір набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками після його підписання.
- 2.9. Надання коштів у кредит може здійснюватися в повному обсязі або окремими частинами (Траншами) за потребою Позичальника в межах строку дії Договору шляхом безготівкового переказу грошових коштів на банківський рахунок Позичальника, який зазначений в Договорі. Строк користування кредитом відповідає строку дії Договору.
- 2.10. Надання коштів у кредит здійснюється на платній основі. Для цілей розрахунку процентів за Договором використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 (366) днів. Позичальник сплачує проценти та інші платежі у розмірі і порядку, встановленому Договором.
- 2.11. Максимальна сума кредиту, розмір процентів та порядок їх сплати визначається в договорі залежно від кредитного ризику, платоспроможності та кредитної історії клієнта, попиту і пропозиції які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.
- 2.12. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг між Кредитодавцем та Позичальником здійснюється у національній валюті України в безготівковій формі.
- 2.13. Кредитодавець не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки, або інших платежів, передбачених договором, або графіком погашення/платежів, за винятком випадків, встановлених законом, або умовами Договору.
- 2.14. Кредитодавець не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку Договір у разі незгоди Позичальника із пропозицією збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення боргу.
- 2.15. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове повернення коштів та/або внесення плати за користування ними.
- 2.16. Позичальник має право достроково розірвати/припинити або відмовитися від договору протягом всього строку дії договору, за умови сплати всієї нарахованої суми процентів за весь строк користування кредитом, погашення тіла кредиту, та сплати інших комісій, які передбачені договором та були нараховані протягом користування кредитом.
- 2.17. Позичальник за умови виникнення аргументованих фінансових труднощів або інших об'єктивних підстав, що можуть вплинути на несвоєчасне виконання грошових зобов'язань перед Товариством за укладеним Договором, має право порушувати перед Кредитором питання про продовження (перенесення) строків погашення кредиту, шляхом укладення додаткової угоди до Договору.
- 2.18. Позичальник має право, не частіше одного разу на місяць, запитувати у Товариства інформацію, про поточний залишок заборгованості за тілом кредиту, комісіями та відсотками за користування кредитом.
- 2.19. Позичальник має право вимагати від Товариства надати інформацію визначену Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та іншими чинними законодавчими актами.
- 2.20. У випадку неповернення коштів, Кредитодавець має право прийняти у заставу майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства, або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення позики коштів за Договором.
- 2.21. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові кредиту. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту.
- 2.22. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.23. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання фінансових послуг здійснюється відповідно до законодавства України.

3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ, А ТАКОЖ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів, Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідно вимогам, установленим Національним банком України, яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Національного банку України.

3.2. Облік Договорів здійснюється в електронному вигляді, використовуючи програмні продукти для ведення бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також для формування стандартної бухгалтерської, статистичної та податкової звітності з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

3.3. Товариство зберігає інформацію обліку укладання та виконання в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.4. Перелік документів, форма та строки їх зберігання визначаються Правилами організації діловодства та архівного зберігання документів у державних органах, органах місцевого самоврядування, на підприємствах, в установах і організаціях, Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» та Внутрішніми документами Товариства.

3.5 Договори про надання коштів у кредит зберігаються протягом п'яти років після виконання всіх взаємних зобов'язань сторін Договору або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів, вони є невід'ємною частиною таких Договорів та зберігаються разом з ними.

3.5. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КОШТІВ У КРЕДИТ ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Контроль за зберіганням, дотриманням порядку доступу до документів та захисту інформації, пов'язаної з послугами з надання коштів у кредит, здійснює Директор Товариства.

4.2. Директор має право своїм наказом делегувати виконання окремих технічних чи організаційних функцій із захисту інформації (наприклад, адміністрування паролів, ведення журналів обліку, технічне обслуговування серверів) іншим працівникам компанії або залученим профільним фахівцям (ІТ-спеціалістам).

4.3. Не дозволяється видавати у тимчасове користування працівникам Товариства окремі документи зі справ Позичальників. У виняткових випадках вилучення оригіналів документів допускається з дозволу Директора Товариства. Тимчасовий доступ до документів здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду в порядку, визначеному Кримінальним процесуальним кодексом України.

4.4. До документів з обмеженим доступом відносяться документи, які містять таємницю фінансової послуги, не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- кадрові документи;
- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- документи по фінансовому моніторингу.

4.5. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства.

4.6. До службової інформації відносяться будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових

послуг наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною та/або містить таємницю фінансової послуги і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі – службова інформація).

4.7. Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Працівники Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

4.8. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру та/або містить таємницю фінансової послуги, здійснюється у відповідності до чинного законодавства України.

4.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

4.10. Керівництво та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом, і становить комерційну таємницю та/або службову інформацію, включаючи таємницю фінансової послуги.

4.11. Товариство розкриває інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на письмовий запит клієнта - власника такої інформації або за його письмовою згодою в обсязі, визначеному в такому запиті або згоді.

4.12. Доступ до документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та/або їх вилучення (виїмка) здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів (далі - ухвала) у порядку, встановленому законодавством України.

4.13. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту мають право на отримання інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України

4.14. Кредитодавець зобов'язаний надавати Національному банку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги для здійснення покладених на нього законами України функцій та повноважень.

4.15. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням коштів у кредит на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

4.16. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- нормативно-правових актів України, а також Внутрішніх документів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- технологічних та програмно-апаратних засобів захисту інформації.

4.17 Системи захисту інформації забезпечують її цілісність, конфіденційність під час обробки, передавання та зберігання.

4.18. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством, або іншою установою на його замовлення.

4.19. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо послуг з надання коштів у кредит, що є Таємницею фінансової послуги в т.ч. комерційною таємницею, конфіденційною інформацією особам, які не мають на це дозволеного рівня прав, або повноважень, визначених законодавством України чи Внутрішніми документами Товариства, а також якщо це не встановлено Договором. Інформація, що є Таємницею фінансової послуги в т.ч. комерційною таємницею, конфіденційною інформацією визначається законодавством України та Внутрішніми документами Товариства;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо послуг з надання коштів у кредит особами, які не мають на це дозволеного рівня прав або повноважень, визначених законодавством України чи внутрішніми документами Товариства.

4.20. Працівники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та збереження Таємниці фінансової послуги в т.ч. комерційної таємниці, конфіденційної інформації, що використовується при наданні послуг з кредитування.

4.21. Працівники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

4.22. Позичальнику забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця, згідно ст. 7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» №1953-IX та іншої інформації з питань надання фінансових послуг та інформації, право на отримання якої закріплено в законах України. Така інформація оприлюднена на сайті ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ» за посиланням <http://trastpaysystem.ua/in.net>

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ КОШТІВ У КРЕДИТ

5.1. Товариством створено та впроваджено систему внутрішнього контролю (далі – СВК) за наданням послуг з кредитування, що ґрунтується на розподілі обов’язків між його підрозділами. Організаційна структура процесу внутрішнього контролю інтегрована в систему корпоративного управління Товариства та передбачає:

1) створення відповідної організаційної структури Товариства з урахуванням трьох ліній захисту;
2) визначення розподілу функціональних обов’язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх повноважень, відповідальності та порядку взаємодії. Цей розподіл організований таким чином, що всі підрозділи Товариства розташовані відповідно до лінії захисту, до якої належить їх діяльність і їх місце в ієрархії. При цьому, процедури з внутрішнього контролю вбудовані в усі процеси Товариства на всіх організаційних рівнях.

5.2. Товариство визначає у Внутрішніх документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються працівниками Товариства кожної з трьох ліній захисту.

Товариство визначає порядок та процедури:

1) вертикальної взаємодії, що застосовуються під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту;

2) горизонтальної взаємодії, що застосовуються в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу (особи) та/або між підрозділами (особами) однієї лінії захисту.

5.3. Основні цілі та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю Товариства, які встановлені та виконуються за всіма напрямками діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях що визначено Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ».

5.4. Порядок взаємодії працівників Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, посадовими інструкціями і договорами цивільно-правового характеру.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ’ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

6.1. Працівники Товариства, до посадових обов’язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками укладення (участь у процесі укладення договорів) та виконання договорів зобов’язані:

- виконувати свої посадові обов’язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та інших Внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати відповідальним підрозділам (Ключовим особам) Товариства документи, необхідні для контролю за повнотою та відповідністю здійснення ними своїх посадових обов’язків;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;
- вживати заходів щодо врегулювання (усунення), запобігання конфліктів інтересів.

- нести встановлену законом юридичну відповідальність.

6.2. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладення (участь у процесі укладення) та супроводження Договорів несуть відповідальність за вчинені ними дії, або бездіяльність в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

6.3. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладення (участь у процесі укладення) та супроводження Договорів, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання, або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України;

- за нанесені Товариству матеріальні збитки, у межах, визначених чинним законодавством України.

6.4. У разі виявлення порушень, скоєних працівником Товариства на будь якому етапі надання фінансової послуги, такий працівник зобов'язаний негайно виправити виявлені порушення законодавства чи Внутрішніх документів на вимогу Загальних Зборів Учасників (Єдиного учасника) Товариства. У разі повторного порушення Загальні Збори Учасників (Єдиний учасник) Товариства мають право відсторонити такого працівника від роботи до прийняття рішення за фактом порушення, а також притягнути його до дисциплінарної відповідальності (включно зі звільненням із посади). Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, Директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи та вживає інших заходів згідно вимог чинного законодавства України.

7. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО ОПЕРАЦІЯМ З КРЕДИТУВАННЯ

7.1. Порядок розрахунку резервів, порядок формування (регулювання) та списання резервів описані у внутрішніх нормативних документах Товариства, де за основу взяті МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з метою достовірного відображення у фінансовій звітності Товариства операцій з фінансовими інструментами, розміру їх знецінення та формування резервів.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Ці Правила затверджуються Рішенням Єдиного Учасника Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства у загальному порядку.

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

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

8.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України, іншими Внутрішніми документами Товариства та умовами укладених Договорів надання коштів у кредит.

8.5. Ознайомившись з цими Правилами, Позичальник погоджується з тим, що він одержав від Товариства всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання кредиту.