

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Директор

ТОВ «ФК «ФІНЕКСПЕРТ»

Когон Р.Е.

«29» листопада 2021 року

ПРАВИЛА
про порядок надання послуг фінансового лізингу в
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПЕРТ»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дані Правила про порядок надання послуг фінансового лізингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПЕРТ» (надалі – «Правила») розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про фінансовий лізинг», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затверджених постановою Національного банку України від 30.03.2021 року №27, інших нормативно-правових актів Національного банку України, та чинного законодавства України.

1.2. Метою Правил є врегулювання процедури здійснення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПЕРТ» (надалі - «Товариство») надання послуг фінансового лізингу.

1.3. Правила є обов'язковими до застосування всіма посадовими особами та працівниками Товариства, які приймають участь у наданні послуг з фінансового лізингу.

1.4. Виконуючи ці Правила, Товариство, крім вищезазначених нормативно-правових актів, керується вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та іншими нормативними актами у сфері запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

1.5. У цих Правилах наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:

1.5.1. **договір фінансового лізингу** – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

1.5.2. **надання послуг фінансового лізингу (послуга з фінансового лізингу)** - операція з фінансовими активами, яка полягає в набутті юридичною особою (лізингодавцем) у власність речі у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передачі цієї речі у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі) на підставі договору фінансового лізингу (далі – договір фінансового лізингу або договір);

1.5.3. **Лізингодавець** - юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі договору фінансового лізингу передає лізингоодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу;

1.5.4. **Лізингоодержувач** - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу отримує від лізингодавця об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

1.5.5. **Продавець (постачальник)** – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно (об'єкт фінансового лізингу), для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;

1.5.6. **Об'єкт фінансового лізингу** - майно, визначене індивідуальними ознаками, що відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень. Не можуть бути Об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, об'єкти визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна»).

1.6. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших актах законодавства.

2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ

2.1. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства.

2.2. Забезпечення послуг з надання фінансового лізингу Товариством здійснюється особою (особами), призначеною уповноваженим органом Товариства (надалі - **«Відповідальний співробітник»**).

2.3. Основними функціями Відповідального співробітника є:

- 2.3.1. Пошук потенційних Лізингоодержувачів;
- 2.3.2. Перевірка та огляд Об'єкту фінансового лізингу у Продавця (постачальника);
- 2.3.3. Погодження умов договорів фінансового лізингу, договору купівлі-продажу (поставки), а також договорів, які забезпечують виконання зобов'язань за договором фінансового лізингу - договорів поруки, застави, іпотеки за необхідності їх укладання;
- 2.3.4. Забезпечення підготовки та організація укладення договорів фінансового лізингу;
- 2.3.5. Здійснення, у разі необхідності, реєстрації Об'єкту фінансового лізингу;
- 2.3.6. Супроводження договорів фінансового лізингу, в тому числі забезпечення виконання договорів фінансового лізингу з боку Товариства та контроль за виконанням таких договорів Продавцями (постачальниками) та Лізингоодержувачами;
- 2.3.7. Періодична перевірка стану використання Об'єкту фінансового лізингу Лізингоодержувачами;
- 2.3.8. Інформування працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу про виявлення обставин, що можуть свідчити про порушення законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

2.4. Послуги з фінансового лізингу надаються на підставі договору фінансового лізингу. Договір фінансового лізингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 2.4.1. назву документа;
- 2.4.2. назву, адресу та реквізити Товариства;
- 2.4.3. відомості про Лізингоодержувача, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;

2.4.4. найменування фінансової операції;

2.4.5. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;

2.4.6. найменування та опис Об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати. У разі якщо на день підписання договору фінансового лізингу виробництво Об'єкта фінансового лізингу, що є предметом такого договору, не завершено та/або його індивідуальні ознаки невідомі, такий договір має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта;

2.4.7. строк, на який Лізингоодержувачу надається право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу;

2.4.8. строк передачі Об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу;

2.4.9. порядок та графік сплати Лізингоодержувачем лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового платежу), інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу;

2.4.10. розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням договору фінансового лізингу, достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;

2.4.11. положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування.

2.4.12. строк дії договору фінансового лізингу;

2.4.13. порядок зміни і припинення дії договору фінансового лізингу;

2.4.14. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору фінансового лізингу;

2.4.15. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Лізингоодержувачу;

2.4.16. посилання на внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу;

2.4.17. інші умови за згодою сторін;

2.4.18. підписи сторін.

2.5. Договір фінансового лізингу укладається виключно в письмовій формі у паперовому вигляді.

Договір фінансового лізингу підписується з боку Товариства (згідно із Статутом Товариства) Директором або уповноваженою особою, повноваження якої підтверджується довіреністю. Підписи представників Товариства скріплюються печаткою Товариства.

Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін.

Договір фінансового лізингу транспортного засобу за участю фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню лише на вимогу однієї із сторін такого договору.

2.6. Товариство здійснює внутрішній фінансовий моніторинг, керуючись внутрішніми правилами, а також нормативними актами Національного Банку України із цього питання.

2.7. З метою дотримання положень законодавства України при укладенні договору фінансового лізингу має бути дотримана принаймні одна з наступних умов:

2.7.1. Об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а Лізингоодержувач зобов'язаний на підставі

договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати Об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від Лізингодавця до Лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

2.7.2. Сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості Об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

2.7.3. Балансова (залишкова) вартість Об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого Об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

2.7.4. Об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення Лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім Лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

2.7.5. Строк, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування, не може становити менше одного року.

2.8. Лізингодавець має право:

2.8.1. інвестувати на придбання Об'єкту фінансового лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти;

2.8.2. здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, його утримання та експлуатації;

2.8.3. у випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу, відмовитися від договору фінансового лізингу, стягнути з Лізингоодержувача несплачені лізингові платежі, термін сплати яких настав на дату такої відмови, вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу та у разі невиконання Лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення Об'єкта фінансового лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг», за володіння та користування об'єктом фінансового лізингу за час прострочення повернення Об'єкта фінансового лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений договором фінансового лізингу;

2.8.4. стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства;

2.8.5. вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків, у тому числі оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт Об'єкта фінансового лізингу, та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства;

2.8.6. вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу у разі невиконання Лізингоодержувачем чи особою, яка отримала Об'єкт фінансового лізингу від Лізингоодержувача відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», обов'язку щодо належного використання Об'єкта фінансового лізингу за договором фінансового лізингу;

2.8.7. вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності Лізингодавця на Об'єкт фінансового лізингу;

2.8.8. у разі відмови Лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення Лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на вимогу Лізингодавця в терміни, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів в частині оплати вартості Об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством.

2.9. Лізингодавець зобов'язаний:

2.9.1. у передбачені договором фінансового лізингу строки передати Лізингоодержувачу Об'єкт фінансового лізингу у стані, що відповідає призначенню такого об'єкта та умовам договору фінансового лізингу;

2.9.2. попередити Лізингоодержувача про всі права третіх осіб на Об'єкт фінансового лізингу, всі відомі йому особливі властивості та недоліки Об'єкта фінансового лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна Лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого Об'єкта фінансового лізингу під час володіння та/або користування ним;

2.9.3. відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та в повному обсязі виконувати передбачені таким договором зобов'язання щодо утримання Об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу;

2.9.4. відшкодувати Лізингоодержувачу витрати на поліпшення Об'єкта фінансового лізингу, що здійснені за письмовою згодою Лізингодавця та не можуть бути відокремлені від Об'єкта фінансового лізингу без заподіяння йому шкоди, на утримання такого Об'єкта фінансового лізингу або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу;

2.9.5. прийняти Об'єкт фінансового лізингу у разі розірвання договору фінансового лізингу або в разі закінчення строку, на який Лізингоодержувачу надавалося право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу.

2.9.6. Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу, Закону «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актів України.

2.10. Лізингоодержувач має право:

2.10.1. вибрати Об'єкт фінансового лізингу, що належить Лізингодавцю на праві власності і набутий ним без попередньої домовленості з Лізингоодержувачем, та/або встановити специфікацію Об'єкта фінансового лізингу і доручити вибір такого об'єкта Лізингодавцю;

2.10.2. відмовитися від прийняття Об'єкта фінансового лізингу, що не відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам, специфікаціям;

2.10.3. вимагати розірвання договору фінансового лізингу або відмовитися від такого договору у випадках, передбачених договором фінансового лізингу та законодавством;

2.10.4. вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням договору фінансового лізингу лізингодавцем;

2.10.5. оскаржити в суді одностороннє розірвання договору фінансового лізингу Лізингодавцем та повернення Об'єкта фінансового лізингу на підставі виконавчого напису нотаріуса, вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу і відшкодування збитків, завданих вилученням такого об'єкта.

2.11. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.11.1. у разі якщо Об'єкт фінансового лізингу відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам та специфікаціям, прийняти такий об'єкт, володіти та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору фінансового лізингу;

2.11.2. відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та в повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання та експлуатації Об'єкта фінансового лізингу, підтримувати його у справному стані;

2.11.3. своєчасно сплачувати передбачені договором фінансового лізингу лізингові та інші платежі;

2.11.4. надавати Лізингодавцю доступ до Об'єкта фінансового лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання, експлуатації та утримання у порядку та на умовах, передбачених договором фінансового лізингу;

2.11.5. письмово повідомляти Лізингодавця про всі випадки виявлення несправностей Об'єкта фінансового лізингу, його поломки або збоїв у роботі протягом строку дії договору фінансового лізингу, а у випадках та строки, передбачені таким договором, - також і Продавця (постачальника) такого об'єкта;

2.11.6. письмово повідомляти Лізингодавця про порушення строків проведення або не проведення поточного чи сезонного технічного обслуговування, а про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані Об'єкта фінансового лізингу, - негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня настання зазначених обставин, подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу;

2.11.7. у разі закінчення строку, на який Лізингоодержувачу передано Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування (якщо до Лізингоодержувача не переходить право власності на Об'єкт фінансового лізингу), а також у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення Об'єкта фінансового лізингу, повернути Об'єкт фінансового лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння та користування, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на Об'єкт фінансового лізингу;

2.11.8. дотримуватися умов договорів страхування Об'єкта фінансового лізингу;

2.11.9. надавати Лізингодавцю за його запитом інформацію та документи щодо свого фінансового стану та змісту діяльності у порядку та строки, визначені договором фінансового лізингу та/або законом;

2.11.10. у разі тимчасової державної реєстрації Об'єкта фінансового лізингу за Лізингоодержувачем при закінченні строку, на який Лізингоодержувачу було передано Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування (якщо до Лізингоодержувача не переходить право власності на Об'єкт фінансового лізингу), або у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу зняти такий об'єкт з обліку та передати лізингодавцю реєстраційні документи на об'єкт фінансового лізингу.

2.12. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування лізингоодержувачу ризик випадкового знищення, втрати або випадкового пошкодження об'єкта фінансового лізингу переходить до лізингоодержувача.

Об'єкт фінансового лізингу та/або ризики, пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу, підлягають страхуванню, якщо обов'язковість такого страхування встановлена законом або передбачена договором фінансового лізингу.

Витрати на страхування за договором фінансового лізингу несе лізингоодержувач, якщо інше не встановлено таким договором.

2.13. Лізингоодержувач протягом усього часу перебування Об'єкта фінансового лізингу в його користуванні повинен підтримувати його у справному стані. Лізингоодержувач протягом строку лізингу несе витрати на утримання Об'єкта фінансового лізингу пов'язані з його експлуатацією, технічним обслуговуванням, ремонтом, якщо інше не встановлено договором або законом.

Умови ремонту і технічного обслуговування Об'єкта фінансового лізингу можуть визначатися окремим договором.

2.14. Лізингоодержувач може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу та чинного законодавства України.

2.15. Лізингоодержувач має право поліпшити майно, яке є Об'єктом договору фінансового

лізингу, лише за письмовою згодою Лізингодавця.

Якщо поліпшення Об'єкта фінансового лізингу здійснено без письмової згоди Лізингодавця, Лізингоодержувач має право вилучити здійснені ним поліпшення, за умови що такі поліпшення можуть бути відділені від Об'єкта фінансового лізингу без шкоди для нього. Якщо такі поліпшення неможливо відокремити від Об'єкта фінансового лізингу без шкоди для нього, вони безоплатно переходять у власність лізингодавця. Лізингоодержувач сплачує лізингодавцю передбачену договором фінансового лізингу неустойку за кожний випадок здійсненого ним поліпшення об'єкта фінансового лізингу без згоди лізингодавця.

Якщо поліпшення Об'єкта фінансового лізингу здійснено за згодою Лізингодавця, Лізингоодержувач має право (на вибір Лізингодавця) на відшкодування вартості необхідних витрат або на зарахування такої вартості до складу лізингових платежів.

2.16. Амортизаційні відрахування на Об'єкта фінансового лізингу обчислюються відповідно до законодавства.

3. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ З ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ (КРІМ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ –ПІДПРИЄМЦЯ)

3.1. Лізингодавець розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачам - фізичним особам.

3.2. До укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою Лізингодавець безоплатно надає такому Лізингоодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій цього Лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору.

На вимогу Лізингоодержувача - фізичної особи Лізингодавець надає такому Лізингоодержувачу пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до потреб цього Лізингоодержувача та його фінансового стану, у тому числі шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для такого Лізингоодержувача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.3. Інформація яка надається Лізингоодержувачу – фізичній особі, повинна включати:

3.3.1. кількість, строки сплати та розмір лізингових платежів на дату надання інформації виходячи з обраних Лізингоодержувачем умов. Інформація про лізингові платежі може бути надана у формі графіка лізингових платежів;

3.3.2. розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу;

3.3.3. розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених підпункту 3.3.1. та підпункту 3.3.2. цих Правил;

3.3.4. строк, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

3.3.5. інформацію про необхідність укладення з третіми особами договорів щодо послуг, які є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу, перелік осіб, яких Лізингодавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності);

3.3.6. умови переходу Об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;

3.3.7. порядок та умови повернення Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;

3.3.8. проект договору фінансового лізингу.

3.4. Для укладення договору фінансового лізингу з Лізингодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Лізингодавець повинен отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. З метою забезпечення зберігання договорів та інших документів, які пов'язані з наданням послуг з лізингу Товариство має облікову та реєструючу систему договорів. Облікова та реєструюча система договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог чинного законодавства.

4.2. Облік договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів, а також карток обліку виконання договорів.

4.2.1 Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи — споживача фінансових послуг;
- г) розмір лізингу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства за договором;
- д) дати закінчення дії договору.

4.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу додатковою інформацією.

4.2.3. У картках обліку виконання договорів зазначається така інформація:

- а) номер картки;
- б) дата укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи — споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи — споживача фінансових;
- г) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- д) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме: дата отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів; сума грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором; сума винагороди; сума інших нарахувань згідно з умовами договору; загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

4.2.4. Журнал обліку та картки обліку в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію журналу обліку та карток обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.3. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, ТА СИСТЕМУ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Порядок зберігання документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання лізингу та особливості системи захисту інформації визначається цими Правилами.

5.2. Договори та інші документи пов'язані з наданням фінансових послуг, з часу підписання (укладання) і до їх передачі в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. Договори зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

5.3. З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, що зачиняються.

5.4. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.

5.5. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описом справ.

5.6. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівника Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи, у якій зазначається номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

5.7. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом, і становить його комерційну або професійну таємницю.

5.8. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку.

Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків;

5.9. До службової інформації відносяться будь-яка інформація про укладені договори фінансового лізингу або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, 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).

Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, здійснюється у відповідності до чинного законодавства України. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

5.10. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

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

6. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

6.1. Товариству забороняється пов'язувати укладення договору фінансового лізингу із споживачем фінансових послуг фінансового лізингу з вимогою укладення договорів про надання інших послуг (договорів страхування, оцінки майна, про надання нотаріальних послуг тощо) із конкретно визначеною третьою особою.

6.2. Товариству та/або пов'язаним з ним особам забороняється без згоди клієнта - споживача послуг фінансового лізингу розголошувати відомості про нього, що стали відомі Товариству (пов'язаним з ним особам) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким клієнтом, крім випадків, встановлених законом. Зазначена заборона є чинною після припинення права юридичної особи надавати послуги з фінансового лізингу та/або втрати фізичною особою статусу пов'язаної особи в порядку, встановленому законом.

Для цілей цієї частини термін «пов'язана особа» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

6.3. Товариство зобов'язано повідомляти Лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу про відступлення зобов'язання за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором.

6.4. Товариство у своїй діяльності повинно дотримуватися законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

7.1. Товариство розкриває клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання;
- вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

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

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- кількість часток у статутному капіталі Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

7.3. Товариство перед укладенням договору фінансового лізингу (якщо лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа – підприємець, а умовами договору передбачено, що грошовий еквівалент зобов'язання визначається в іноземній валюті, а сплата підлягає у гривні) повинен надати споживачу таку інформацію:

- попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами договору фінансового лізингу якого передбачена зміна вартості предмета фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти;
- наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти.

Товариство одержує від споживача письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною інформацією.

7.4. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або службу інформацію.

7.5. Уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 та статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

8.1. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за порушення вимог чинного законодавства, цих Правил та інших внутрішніх актів Товариства щодо надання Товариством послуг з фінансового лізингу.

8.2. В разі неналежного виконання посадових обов'язків такі працівники та посадові особи Товариства несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну та кримінальну відповідальність у відповідності з чинним законодавством України.

9. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

9.1. В Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги.

9.2. Директор Товариства є виконавчим органом Товариства та здійснює функції у відповідності до Статуту Товариства, в т. ч. визначає, формує, планує, здійснює і координує поточну діяльність підприємства, визначає напрямки розвитку підприємства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики, забезпечує сполучення економічних і адміністративних методів керівництва, матеріальних і моральних стимулів підвищення ефективності діяльності, а також підсилення відповідальності кожного працівника за доручену йому роботу. Директор вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє Товариство в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Товариства.

9.3. Бухгалтерія забезпечує ведення бухгалтерського обліку, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», з урахуванням особливостей діяльності підприємства й технології оброблення облікових даних, відображає на рахунках бухгалтерського обліку всі господарські операції Товариства, вимагає від працівників забезпечення неухильного їх дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів, забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені законодавством строки, здійснювати заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з контрагентами відповідно до договірних зобов'язань, здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним виконанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики підприємства, розроблення системи і форм управлінського обліку та правил документообігу, звітності і контролю господарських операцій, визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів, нараховує заробітну плату, переказує кошти за виконані роботи, веде інші розрахунки з працівниками, громадянами та юридичними особами за встановленими нормами відповідно до чинного законодавства. Бере участь у формуванні кадрової політики Товариства та контролює дієздатність персоналу, разом з керівниками підрозділів розробляє посадові інструкції та правила внутрішнього трудового розпорядку, вживає заходів щодо забезпечення відповідних умов праці на робочих місцях. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства в організації, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників Товариства.

9.4. Підрозділ, що безпосередньо надає фінансові послуги, створений з метою надання інформаційної підтримки та консультування про умови та правила надання фінансових послуг Товариством, отримання необхідних документів та формування документів на отримання

фінансових послуг, перевірки справжності наданих документів, в разі надання позитивного рішення оформлення відповідних угод та додатків, формування справ та первинних бухгалтерських документів, дотримання фінансової дисципліни та лімітів каси, надсилання погоджених угод до архіву. Його працівники повинні дотримуватись вимог чинного законодавства України, установчих та керівних документів Товариства, дотримуватись корпоративного стилю одягу, чистоти в приміщеннях та навколо.

9.5. В Товаристві призначається відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник очолює та координує здійснення (реалізацію) системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

10.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, що відповідає характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що послуга з фінансового лізингу здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил, та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

10.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- 1) надані Товариством послуги з фінансового лізингу;
- 2) операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- 3) ефективність надання послуги з фінансового лізингу (в розрізі строків та сум), а також оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- 4) рівень комп'ютеризації та інформаційно - аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- 5) внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- 6) організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- 7) ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

10.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- 1) дотримання правил, планів, процедур, законів України; збереження активів;
- 2) забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- 3) економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- 4) досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

10.4. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається Статутом Товариства, внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами.

10.5. В Товаристві створено Службу внутрішнього аудиту, діяльність якої полягає у проведенні комплексу аналітичних, оціночних, перевірочних заходів, спрямованих на діяльність об'єкта аудиту та осіб Товариства, пов'язану з ухваленням ними управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, адміністративних,

Правила про порядок надання послуг фінансового лізингу в ТОВ «ФК «ФІНЕКСПЕРТ»

розпорядчих, інших актів на предмет визначення ефективності діяльності та підготовки рекомендацій з удосконалення управлінських процесів залежно від характеру виявленої проблеми.

Директор ТОВ «ФК «ФІНЕКСПЕРТ»

Р. Е. Когон