

**Затверджено**  
**Наказом Директора ТОВ**  
**«МАЙ-АВТО» № 1-П від 25.06.2021 р.**  
**Ржановим О.М.**

**ПРАВИЛА**  
**надання послуг фінансового лізингу ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«МАЙ-АВТО»**

**м. Київ – 2021**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЙ-АВТО»** (далі – Товариство або лізингодавець), у своїй діяльності при наданні послуг з фінансового лізингу дотримується цих Правил надання послуг з фінансового лізингу (далі - Правила) та норм чинного законодавства України, що регулюють порядок надання послуг з фінансового лізингу. Ці Правила є внутрішнім документом Товариства, який визначає порядок та умови надання послуг з фінансового лізингу. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України. Загальні умови та порядок надання послуг фінансового лізингу, визначаються та регулюються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про фінансовий лізинг», Законом України «Про захист прав споживачів», з урахуванням особливостей, встановлених законами України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг та іншими законами України, а також прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами. У випадку внесення змін до законів України та/або прийнятих на їх виконання нормативно-правових актах, на які є посилання в цих Правилах, Товариство здійснює свою діяльність відповідно до норм чинного законодавства України.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**1.1.** Товариство створене з метою надання в Україні послуг з фінансового лізингу на високому професійному рівні (після отримання відповідної ліцензії Національного банку України), з впровадженням найкращих міжнародних стандартів, дотримання яких забезпечує довіру до Товариства зі сторони клієнтів, партнерів, а також побудови взаємовідносин з контрагентами, державними органами, громадськістю і конкурентами на найвищому рівні.

**1.2.** Метою Правил є врегулювання порядку надання Товариством послуг з фінансового лізингу.

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

**надання послуг з фінансового лізингу** - операція з фінансовими активами, яка полягає в набутті юридичною особою (лізингодавцем) у власність майна у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, і передачі цього майна у володіння та користування лізингоодержувача, на визначений строк, що становить не менше 1 (одного) року за встановлену плату (лізингові платежі) на підставі договору фінансового лізингу (далі – договір фінансового лізингу або Договір);

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

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

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

**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;

**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.

**лізинговий платіж** – плата за користування об'єктом фінансового лізингу. До складу лізингових платежів включаються: 1) сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу; 2)

проценти (винагорода лізингодавця за отримання та використання лізингодержувачем об'єкта фінансового лізингу); 3) комісії, інші складові, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

**ознаки фінансового лізингу** - лізинг вважається фінансовим, у разі якщо до лізингодержувача переходять усі ризики та винагороди (вигоди) щодо користування та володіння об'єктом фінансового лізингу, за умови додержання хоча б однієї з таких ознак (умов):

1) об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингодержувач 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 лізингодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

2) сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

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;

4) об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

**1.3.1.** Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, вживаються відповідно до визначень Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та законодавчих актах.

## **2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

**2.1.** Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги.

**2.2.** Порядок надання Товариством послуг з фінансового лізингу, включає, зокрема, наступне:

**2.2.1.** Розміщення Товариством на своєму власному веб-сайті/офісі інформації про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу, іншої інформації та документів, що вимагаються відповідно до чинного законодавства України.

**2.2.2.** Надіслання лізингодержувачем (зокрема, з використанням засобів дистанційного зв'язку (через власний веб сайт лізингодавця)) відповідного запиту (анкети) щодо наміру скористатися послугами лізингодавця із зазначенням бажаних параметрів такої послуги.

**2.2.3.** Вивчення та аналіз лізингодавцем отриманого запиту (анкети); ідентифікація та верифікація особи потенційного лізингодержувача відповідно до внутрішніх документів лізингодавця; визначення лізингодавцем можливості укладання договору фінансового лізингу із потенційним лізингодержувачем щодо запропонованого ним об'єкту лізингу, шляхом:

- вивчення та аналізу основних фінансових та/або економічних показників лізингодержувача (фінансова спроможність, фінансова та ділова активність, рентабельність, фінансові результати тощо);
- оцінювання фінансової спроможності потенційного лізингодержувача;
- аналізу лізингової/кредитної історії лізингодержувача;
- об'єктивних факторів діяльності лізингодержувача;
- додаткових факторів діяльності лізингодержувача (репутація, надійність контрагента тощо), враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість такого об'єкта, доходи лізингодержувача та мету отримання у володіння та користування цього об'єкту,

на підставі наданої останнім відомостей, документів або на основі іншої інформації, отриманої лізингодавцем з інших відкритих джерел, перелік яких визначається внутрішніми документами лізингодавця та/або чинним законодавством України.

**2.2.4.** Прийняття лізингодавцем рішення про укладання чи відмову в укладанні договору фінансового лізингу та повідомлення потенційного лізингоодержувача про прийняте рішення.

**2.2.5.** У разі прийняття лізингодавцем позитивного рішення та узгодження усіх істотних умов договору фінансового лізингу між лізингодавцем та лізингоодержувачем - направлення лізингодавцем лізингоодержувачу проекту договору фінансового лізингу разом із рахунком на оплату першого лізингового платежу, що є частиною компенсації вартості об'єкта фінансового лізингу та підписання договору фінансового лізингу між лізингодавцем та лізингоотримувачем.

**2.2.6.** Виконання лізингоодержувачем та лізингодавцем зобов'язань за договором фінансового лізингу, зокрема оплата лізингоодержувачем першого лізингового платежу, придбання об'єкту фінансового лізингу лізингодавцем та його передача у володіння та користування лізингоодержувача.

**2.2.7.** Облік та зберігання договорів фінансового лізингу.

**2.2.8.** Внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу лізингоодержувачам.

**2.3.** Послуги з фінансового лізингу надаються Товариством на підставі відповідного договору фінансового лізингу. Підготовка проекту договору фінансового лізингу та супутніх документів (зокрема, наочних прикладів зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти, а також попередження про можливі валютні ризики – для договорів, зобов'язання яких визначено в еквіваленті в іноземній валюті) здійснюється лізингодавцем на основі типових (примірних) договорів фінансового лізингу, затверджених лізингодавцем. Для максимального задоволення потреб лізингоодержувачів, умови договору фінансового лізингу з окремим лізингоодержувачем можуть відрізнятися від умов типових (примірних) договорів фінансового лізингу, затверджених лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між лізингодавцем та лізингоодержувачем. Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі строком більш ніж на один рік в двох примірниках (по одному екземпляру для лізингодавця та лізингоодержувача).

**2.3.1.** При цьому перед укладенням договору фінансового лізингу лізингодавець надає лізингоодержувачу таку інформацію:

**2.3.1.1.** 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;

**2.3.1.1.** Наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти. Ліцензіат одержує від споживача письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною інформацією.

**2.3.2.** Якщо лізингоодержувач є фізичною особою, то укладання договору фінансового лізингу здійснюється з урахуванням наступних особливостей:

**2.3.2.1.** Лізингодавець безоплатно надає йому в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа), із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій лізингодавця з метою прийняття лізингоодержувачем рішення щодо укладання відповідного договору;

**2.3.2.2.** 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 договором фінансового лізингу;

**2.3.2.3.** Для укладання договору фінансового лізингу з фізичною особою – лізингоодержувачем, яка перебуває у шлюбі, вимагається письмова згода подружжя такої фізичної особи.

**2.3.2.4.** Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу має бути виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

**2.4.** Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», та приписам Закону України «Про фінансовий лізинг».

**2.5.** Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

**2.5.1.** 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.

**2.5.2.** Строк, на який надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;

**2.5.3.** Строк передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;

**2.5.4.** 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;

**2.5.5.** 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 лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;

**2.5.6.** 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 здійснювати страхування;

**2.5.7.** Інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

**2.6.** Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором лізингоодержувача, специфікації та відповідно до договору купівлі-продажу, укладеного між лізингодавцем та продавцем. У передбачені Договором фінансового лізингу строки лізингодавець надає лізингоодержувачу, а лізингоодержувач приймає від Лізингодавця у платне володіння та користування об'єкт фінансового лізингу . Об'єкт фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов договору. Об'єкт фінансового лізингу підлягає державній реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

**2.7.** Передача об'єкту фінансового лізингу лізингодавцем та приймання його лізингоодержувачем здійснюється за актом приймання-передачі. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження об'єкта лізингу несе лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором або законом.

**2.8.** Лізингодавець є власником майна, що є об'єктом фінансового лізингу протягом строку дії договору фінансового лізингу. Право власності на об'єкт лізингу переходить до лізингоодержувача у разі та за умови належного, повного та безумовного виконання лізингоодержувачем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором фінансового лізингу.

**2.9.** Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та законодавство про захист прав споживачів.

**2.10.** Нарахування амортизації на об'єкт фінансового лізингу здійснюється відповідно до законодавства.

**2.11.** Товариство складає та подає до Національного банку України звітність в обсязі та за формами, визначеними вимогами законодавства України. Звітність подається у строки, формі та порядку визначеному чинним законодавством України.

### **3. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ ЛІЗИНГОДАВЦЯ ТА ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧА**

#### **3.1. Лізингодавець має право:**

**3.1.1.** Інвестувати у придбання об'єкта фінансового лізингу власні та/або залучені кошти з урахуванням вимог, встановлених законом на нормативно-правовими актами органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

**3.1.2.** Здійснювати перевірки дотримання лізингоодержувачем умов володіння та користування об'єктом фінансового лізингу, його утримання та експлуатації;

**3.1.3.** 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 законодавством України, 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;

**3.1.4.** Стягувати з лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства;

**3.1.5.** 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;

**3.1.6.** Вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу у разі невиконання лізингоодержувачем чи особою, яка отримала об'єкт фінансового лізингу від лізингоодержувача відповідно до законодавства, обов'язку щодо належного використання об'єкта фінансового лізингу за договором фінансового лізингу;

**3.1.7.** Вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності лізингодавця на об'єкт фінансового лізингу;

**3.1.8.** 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.

#### **3.2. Лізингодавець зобов'язаний:**

**3.2.1.** У передбачені договором фінансового лізингу строки надати лізингоодержувачу об'єкт лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору;

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

**3.2.3.** Відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати передбачені таким договором зобов'язання щодо утримання об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу;

**3.2.4.** 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 або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу;

**3.2.5.** 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.;

**3.2.6.** Повідомити Лізингоодержувача про відступлення зобов'язань за Договором фінансового лізингу третім особам;

**3.2.7.** У спосіб, передбачений договором фінансового лізингу, письмово повідомити Лізингоодержувача про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу новому кредитору. Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору лізингу, Закону «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актів України.

### **3.3. Лізингоодержувач має право:**

**3.3.1.** 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;

**3.3.2.** Відмовитися від прийняття об'єкта фінансового лізингу, що не відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам, специфікаціям;

**3.3.4.** Вимагати розірвання договору фінансового лізингу або відмовитися від нього у передбачених законом та договором фінансового лізингу випадках;

**3.3.5.** Вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору фінансового лізингу лізингодавцем;

**3.3.6.** 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;

**3.3.7.** Лізингоодержувач може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу та нормативно-правових актів.

**3.3.8.** Лізингоодержувач має право поліпшити майно, яке є предметом договору фінансового лізингу, лише за письмовою згодою лізингодавця. Якщо поліпшення об'єкта фінансового лізингу здійснено без письмового дозволу лізингодавця, лізингоодержувач має право вилучити здійснені ним поліпшення за умови, що такі поліпшення можуть бути відділені від об'єкта 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 письмової згоди лізингодавця. При цьому, якщо поліпшення об'єкта фінансового лізингу здійснено за письмовою згодою лізингодавця, лізингоодержувач має право (на вибір лізингодавця) на відшкодування вартості необхідних витрат або на зарахування такої вартості до складу лізингових платежів.

### **3.4. Лізингоодержувач зобов'язаний:**

**3.4.1.** 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;

**3.4.2.** Відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання та експлуатації об'єкта фінансового лізингу, підтримувати його у справному стані;

**3.4.3.** Своєчасно сплачувати передбачені договором фінансового лізингу лізингові та інші платежі;

**3.4.4.** Надавати Лізингодавцеві 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;

**3.4.5.** 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;

**3.4.6.** 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;

**3.4.7.** Дотримуватися умов договорів страхування об'єкта фінансового лізингу;

**3.4.8.** 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;

**3.4.9.** 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.

**3.4.8.** Лізингоодержувач протягом усього часу перебування об'єкта лізингу в його користуванні повинен підтримувати його у стані, в якому його прийнято від Лізингодавця, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на об'єкт фінансового лізингу. Лізингоодержувач протягом строку лізингу несе витрати на утримання об'єкта лізингу пов'язані з його експлуатацією, технічним обслуговуванням, ремонтом, якщо інше не встановлено договором або законом. Якщо на об'єкті фінансового лізингу встановлено додаткове обладнання, Лізингоодержувач несе відповідальність за втрату або пошкодження такого обладнання та зобов'язаний компенсувати вартість втраченого або пошкодженого додаткового обладнання лізингодавцю. Умови ремонту і технічного обслуговування об'єкта лізингу можуть визначатися окремим договором.

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

**4.1.** Товариство здійснює реєстрацію договорів з фінансового лізингу шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів з фінансового лізингу та карток обліку укладених та виконаних договорів, що містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку

відповідних фінансово-господарських операцій. Товариство веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

**4.2.** Товариство веде журнал обліку укладених і виконаних договорів з фінансового лізингу у хронологічному порядку, з зазначенням такої інформації:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг (лізингоодержувача);
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, серія та номер паспорта);
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;
- дата закінчення строку дії договору фінансового лізингу (дата анулювання або припинення дії договору фінансового лізингу).

**4.3.** У картках обліку виконання договорів фінансового лізингу зазначається така інформація:

- номер картки;
- дата укладення та строк дії договору;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку у паспорті, серія та номер паспорта);
- вид фінансового активу, який є предметом договору;
- відомості про отримані (видані) фінансові активи, а саме: дата отримання (видачі) фінансових активів; розмір фінансових активів згідно з договором; сума винагороди; сума інших нарахувань згідно з умовами договору; розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

**4.4.** Договори зберігаються протягом п'яти років після закінчення строку їх дії. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

**4.5.** Договори фінансового лізингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. Справи зберігаються у спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.

**4.6.** Посадові особи (керівництво) та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається лізингоодержувачем і становить його комерційну або професійну таємницю.

**4.7.** Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

## **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**5.1.** Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та діючих внутрішніх регламентуючих документів.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги (фінансового лізингу);
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

**5.2.** Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

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

**5.3.** Внутрішній контроль Товариства здійснюється керівником та/або уповноваженими працівниками Товариства і включає виконання наступних заходів:

- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація навчання працівників Товариства з метою розвитку їх фахового рівня. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником (директором) Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

**5.4.** Контроль, що здійснюється керівником (директором) Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій уповноваженими працівниками Товариства та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;

- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві;

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

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

## **6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ**

**6.1.** Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення. До конфіденційної інформації відносяться будь-яка інформація про укладення договорів про надання фінансових послуг 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 – конфіденційна інформація). Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Порядок роботи із конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей комерційної таємниці та конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень керівника (директора) Товариства та здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

**6.2.** Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, 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 надійних систем захисту конфіденційної інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку конфіденційної інформації;
- розміщення документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях,

що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання;

- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю;
- доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання; - укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

**6.3.** Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням керівника (директора) Товариства у порядку, встановленому законодавством.

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

**6.5.** Керівник (директор) та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається лізингоодержувачем і становить його комерційну таємницю.

**6.6.** Не є розголошенням конфіденційної інформації надання такої інформації: співробітникам, службовцям або представникам лізингодавця, якщо таке розголошення інформації є необхідним для виконання ними своїх обов'язків; якщо таке розголошення здійснюється на підставі рішення суду або іншого уповноваженого законодавством органу; аудиторам, страховим компаніям чи юридичним та іншим професійним радникам лізингодавця.

**6.7.** Лізингодавцю та/або пов'язаним з ним особам забороняється без згоди лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу розголошувати відомості про нього, що стали відомі такому лізингодавцю (пов'язаним з ним особам) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким лізингоодержувачем, крім випадків, встановлених законодавством. 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.

## **7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

**7.1.** Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- інформацію, що надається лізингоодержувачам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Товариство також розкриває на власній веб-сторінці таку інформацію:
  - повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
  - перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
  - відомості про засновників, в т. ч. кінцевих бенефіціарних власників, власників істотної участі (контролерів);
  - відомості про склад виконавчого органу фінансової установи;
  - відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
  - відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
  - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
  - рішення про ліквідацію фінансової установи;
  - іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
  - іншу додаткову інформацію про Товариство.

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

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

**7.3.** Інформація, що надається лізингодержувачу, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

**7.4.** Товариство під час надання інформації клієнту зобов'язано дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

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

**8.1.** Ці Правила обов'язкові для виконання всіма співробітниками лізингодавця, залученими до надання послуг з фінансового лізингу.

**8.2.** За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання пов'язані з наданням фінансових послуг, посадові особи та співробітники лізингодавця, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з лізингодержувачами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.

**8.3.** Якщо правопорушення є таким, яке тягне за собою накладення штрафів на відповідальних осіб, а, також, на лізингодавця в цілому, то вони накладаються в порядку, передбаченому законодавством України.

**8.4.** При виявленні та класифікації правопорушення, а також, при виборі заходів впливу на правопорушника, або при визначенні ступеню відповідальності правопорушника, відповідний орган обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

**8.5.** Співробітники лізингодавця зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Лізингодержувача (надалі - "Інформація"), яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докладати всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством.

## **9. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДСТУПЛЕННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ДОГОВОРОМ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

**9.1.** Лізингодавець має право переуступати свої права та обов'язки за договором фінансового лізингу третім особам. Отримання згоди Лізингодержувача в цьому разі не вимагається. Лізингодавець, який відступив право вимоги за договором фінансового лізингу новому кредитору, зобов'язаний у спосіб, передбачений договором фінансового лізингу, письмово повідомити лізингодержувача про факт такого відступлення. При цьому передача персональних даних такого лізингодержувача здійснюється з дотриманням вимог Закону України "Про захист персональних даних".

**9.2.** У разі переходу права власності на об'єкт лізингу від лізингодавця до іншої особи, права та обов'язки лізингодавця за договором фінансового лізингу переходять до нового власника (Новий

лізингодавець). В цьому випадку, лізингоодержувач зобов'язаний власними силами і за свій рахунок коштувати надати об'єкт лізингу та документ про реєстрацію права власності, для здійснення реєстраційних дій по реєстрації права власності на об'єкт лізингу, у визначені лізингодавцем та /або Новим лізингодавцем (Новим власником), час і місце.

**9.3.** Лізингоодержувач попереджений лізингодавцем про те, що майнові права на отримання лізингових та інших платежів за договором фінансового лізингу та/або об'єкт лізингу, можуть бути передані лізингодавцем в заставу на весь термін дії договору, і не заперечує проти цього. Лізингоодержувач зобов'язаний сприяти лізингодавцю в реалізації цього права та в разі отримання відповідної вимоги надати лізингодавцю документи, необхідні для здійснення застави (лист-згода тощо) та/або об'єкт лізингу для огляду.

**9.4.** Лізингоодержувач не має права переуступати свої права та обов'язки, що випливають з договору фінансового лізингу, третім особам без попереднього письмового узгодження з лізингодавцем.

## **10. РИЗИК ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ АБО ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ ОБ'ЄКТА ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

**10.1.** 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.

**10.2.** 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.

**10.3.** Витрати на страхування за договором фінансового лізингу несе Лізингоодержувач, якщо інше не встановлено таким договором.

**10.4.** У разі настання страхового випадку або оскарження факту його невизнання Лізингоодержувач має право самостійно звернутися до страховика та/або до суду за захистом своїх порушених прав.

## **11. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА**

**11.1.** Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

**11.2.** Завданням бухгалтерського відділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

**11.3.** Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

**11.4.** Завданням фінансово-економічного відділу є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.

**11.5.** Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.