



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу (надалі - Правила) є окремим внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (далі - Товариство або Лізингодавець), який визначає порядок та умови надання послуг з фінансового лізингу.

1.2. Правила розроблені з урахуванням Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1.3. Метою правил є врегулювання процедури здійснення Товариством надання послуг фінансового лізингу.

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

1.5. В цих Правилах використовуються поняття, які відповідають визначенням згідно законодавства України:

Фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг».

Договір фінансового лізингу - договір, на підставі якого Товариство надає послуги з фінансового лізингу.

Лізинговий платіж - плата за користування об'єктом лізингу.

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.

Лізингоодержувач (клієнт) - 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) на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу.

Об'єкт 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, а також об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна».

1.6. Інші терміни та поняття, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших нормативних актів. та. У Договорах фінансового лізингу, на підставі яких Товариство надає послуги з фінансового лізингу, можуть також застосовуватись інші терміни та поняття, погоджені сторонами Договору фінансового лізингу.

2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

2.2. Рішення про укладення Товариством Договору фінансового лізингу приймається уповноваженим органом Товариства на підставі відповідного замовлення Клієнта, який звернувся до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, та за результатами оцінки і аналізу Товариством:

2.2.1. фінансової спроможності, ділової репутації, лізингової/кредитної історії такої особи;

2.2.2. документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу;

2.2.3. правового аналізу наявності у особи та її представника (за наявності) прав/повноважень на укладення відповідного Договору фінансового лізингу;

2.2.4. можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Клієнтом, який звернувся за отриманням послуги фінансового лізингу, Об'єкта лізингу та можливих умов фінансування.

2.3. Відповідна оцінка та аналіз здійснюється Товариством на підставі достатньої інформації, отриманої від Клієнта, який звернувся до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства. Крім того, на етапі прийняття рішення про укладення Товариством Договору фінансового лізингу та у процесі виконання в подальшому такого договору Товариство вживає передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства заходи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Після аналізу вказаної інформації Товариство інформує Клієнта, який звернувся до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, про прийняте рішення.

Товариство відмовляє особі в укладенні Договору фінансового лізингу у разі ненадання нею документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або внутрішніми документами Товариства.

У випадку прийняття позитивного рішення, Товариство доводить Клієнту, який звернувся за отриманням послуги з фінансового лізингу, результати рішення та умови на яких можливе надання Товариством цієї послуги відносно обраного Об'єкта лізингу.

2.4. Товариство до укладення з Клієнтом Договору фінансового лізингу надає йому інформацію, передбачену частиною другою статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті Товариства: <https://driveleasing.com.ua/>

2.5. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- 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;

- строк, на який надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;

- строк передачі Об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу;

- 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) та інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу;

- 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;

- умови 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;

- порядок внесення змін і припинення дії договору фінансового лізингу;

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

- порядок та умови відмови від договору фінансового лізингу, право розірвання, припинення договору, право дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

- умови переходу об'єкта фінансового лізингу у власність лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;
- порядок та умови повернення об'єкта фінансового лізингу лізингодавцю;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

2.6. Укладання Договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою (крім фізичної особи – підприємця):

2.6.1. 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 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 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.

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

- 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;
- розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу;
- 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 лізингових платежів;
- строк, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;
- 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);
- умови переходу Об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;
- порядок та умови повернення Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;
- проект договору фінансового лізингу.

2.6.3. Для укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Лізингодавець повинен отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору. Факт перебування Лізингоодержувача у шлюбі, встановлюється Лізингодавцем на підставі наданої Лізингоодержувачем інформації.

2.6.4. Відповідно до законодавства про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про фінансовий лізинг» та іншими спеціальними законами Товариством здійснюється захист прав споживачів фінансових послуг.

2.6.5. Товариству забороняється пов'язувати укладення договору фінансового лізингу із споживачем 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.

2.6.6. За договорами фінансового лізингу, що укладаються із споживачем послуг фінансового лізингу, грошове зобов'язання має бути виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

2.6.7. При укладанні договору фінансового лізингу із споживачем послуг фінансового лізингу, на Товариство покладається обов'язок доведення того, що один з оригіналів такого договору переданий лізингоодержувачу - фізичній особі. Примірник договору фінансового лізингу, що належить лізингоодержувачу - фізичній особі, передається йому невідкладно після підписання договору сторонами.

2.6.8. Товариство зобов'язано повідомляти лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором, згідно з внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу такого лізингодавця, затвердженими відповідно до законодавства.

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

2.7. Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі і не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін. Договір фінансового лізингу за участю фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню на вимогу однієї із сторін такого договору.

Договір фінансового лізингу підписується з боку Товариства Керівником та/або уповноваженою особою, повноваження якої підтверджується довіреністю. Підписи представників Товариства скріплюються печаткою Товариства.

Підготовка проекту Договору фінансового лізингу здійснюється Лізингодавцем на основі примірних Договорів фінансового лізингу, затверджених уповноваженим органом Товариства та розміщених на веб-сайті Товариства. Примірні договори фінансового лізингу не є типовими договорами в розумінні законодавства України, в т.ч. ст.ст. 630, 637 Цивільного кодексу України, ст. 179 Господарського кодексу України. З метою як найповнішого задоволення потреб кожного Лізингоодержувача умови Договору фінансового лізингу, що укладається, можуть відрізнятися від умов примірних Договорів фінансового лізингу, затверджених уповноваженим органом Товариства, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем.

2.8. Лізингодавець має право відступати свої права та обов'язки за договором фінансового лізингу третім особам. Отримання згоди Лізингоодержувача в цьому разі не вимагається.

2.8.1. У разі переходу права власності на Об'єкт лізингу від Лізингодавця до третіх осіб до таких осіб також переходять відповідні права та обов'язки Лізингодавця за Договором фінансового лізингу з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг». В цьому випадку, Лізингоодержувач зобов'язаний власними силами і за свій рахунок кошт 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.

2.8.2. 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.

2.8.3. Лізингодавець, який відступив право вимоги за Договором фінансового лізингу новому кредитору, зобов'язаний у спосіб, передбачений договором фінансового лізингу, письмово повідомити Лізингоодержувача про факт такого відступлення. При цьому передача персональних даних такого лізингоодержувача здійснюється з дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних»

2.8.4. Лізингоодержувач не має права переуступати свої права та обов'язки, що впливають з договору фінансового лізингу, третім особам без попереднього письмового узгодження з Лізингодавцем.

2.9. Під час надання послуг з фінансового лізингу та/або окремих процесів, а також для стягнення проблемної заборгованості, Товариство має право залучати інших осіб на договірній основі для виконання окремих функцій та/або окремих завдань/процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу з урахуванням обмежень, визначених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальними законами.

У разі залучення осіб на умовах аутсорсингу, такі особи мають відповідати вимогам п. 273 Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199. Порядок залучення на умовах аутсорсингу, перелік функцій, порядок перевірки та організація роботи відповідних осіб, мають бути відображені у відповідному внутрішньому документі Товариства про аутсорс.

Інформація про залучених осіб, мова про яких йде в цьому пункті, не включає відносини Товариства з особами, які надають посередницькі послуги, інформація про яких (за наявності) розкривається на веб-сайті Товариства.

2.10. 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.

2.10.1. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу відмовляє від встановлення ділових відносин з потенційним лізингоодержувачем, зокрема, у разі подання таким лізингоодержувачем чи його представником Товариству недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства; якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації потенційного лізингоодержувача, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим, якщо у Товариства виникає сумнів стосовного того, що особа виступає від власного імені.

2.11. Лізингодавець має право:

2.11.1. інвестувати у придбання Об'єкта лізингу власні та/або залучені кошти;

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

2.11.3. у випадках, передбачених законом 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 лізингу та у разі невиконання Лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення Об'єкта лізингу - сплати

неустойки у розмірі, встановленому Договором фінансового лізингу або Законом України «Про фінансовий лізинг»;

2.11.4. вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків, у тому числі оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт Об'єкта лізингу;

2.11.5. у разі відмови Лізингодавця від Договору фінансового лізингу та неповернення Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу на вимогу Лізингодавця в терміни, передбачені Договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів в частині оплати вартості Об'єкта лізингу;

2.11.6. відступити третій особі свої права та обов'язки за Договором фінансового лізингу.

2.12. Лізингодавець зобов'язаний:

2.12.1. у передбачені Договором фінансового лізингу строки передати Лізингоодержувачу Об'єкт лізингу у стані, що відповідає призначенню такого об'єкта та умовам Договору фінансового лізингу;

2.12.2. попередити Лізингоодержувача про всі права третіх осіб на Об'єкт лізингу, всі відомі йому особливі властивості та недоліки Об'єкта 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;

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

2.12.4. 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;

2.12.5. 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;

2.12.6. повідомити Лізингоодержувача про відступлення зобов'язань за Договором фінансового лізингу третім особам.

2.13. Лізингоодержувач має право:

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

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

2.13.3. вимагати розірвання Договору фінансового лізингу або відмовитися від такого договору у випадках, передбачених Договором фінансового лізингу та законодавством;

2.13.4. вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням Договору фінансового лізингу Лізингодавцем;

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

2.13.6. звернутись до Лізингодавця з проханням достроково викупити Об'єкт лізингу, але не раніше 12 місяців з дати передачі Об'єкта лізингу у лізинг;

2.13.7. передавати права та обов'язки за Договором фінансового лізингу третім особам лише за письмовою згодою Лізингодавця, шляхом укладання відповідного Договору;

2.13.8. використовувати Об'єкт лізингу за межами території України, виключно за письмовою згодою Лізингодавця;

2.13.9. протягом строку дії договору фінансового лізингу, за умов виконання умов договору своєчасно та в повному обсязі, Лізингоодержувач має право вимагати, у тому числі й від лізингодавця, усунення будь-яких порушень його прав на об'єкт фінансового лізингу;

2.13.10. самостійно звертатися до страховика та/або до суду за захистом своїх порушених прав, у випадку настання страхового випадку (чи оскарження факту його невизнання) а також у разі претензій;

2.13.11 самостійно звертатися до постачальника та/або до суду за захистом своїх порушених прав, у випадку претензій щодо якості, комплектності, справності Об'єкта лізингу;

2.13.12. поліпшити майно, яка є Об'єктом лізингу, лише за письмовою згодою Лізингодавця.

2.14. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.14.1. у разі якщо Об'єкт 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;

2.14.2. зберігати Об'єкт лізингу у встановлену статтю виконувати всі умови експлуатації Об'єкта лізингу згідно з вимогами виробника Об'єкта лізингу і ПДР, в тому числі вчасно проводити регулярне технічне обслуговування Об'єкта лізингу;

2.14.3. вчасно та у повному обсязі сплачувати Лізингодавцю Лізингові платежі, штрафні санкції відповідно до положень Договору та інші платежі, які пов'язані з використанням Об'єкта лізингу виключно на рахунки Лізингодавця;

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

2.14.5. письмово повідомляти Лізингодавця про всі випадки виявлення несправностей Об'єкта 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;

2.14.6. дотримуватися умов договорів страхування Об'єкта лізингу.

2.15. Сторони можуть мати інші права та обов'язки відповідно до умов Договору фінансового лізингу та чинного законодавства України.

3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ТОВАРИСТВОМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

3.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності із чинним законодавством, статутом Товариства, цими Правилами та наявними внутрішніми регламентуючими документами Товариства.

3.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- 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.

3.3. Основними завданнями внутрішнього контролю Товариства є:

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

3.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації, в т.ч. щодо контрагентів, та перевірка повноти такої реєстрації;

- первинний аналіз документів;

- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;

- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;

- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;

- оцінка ризиків та причин їх виникнення;

- супроводження та контроль за виконанням договорів;

- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, 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 семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

3.5. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій працівниками, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;

- аналіз обсягу активів, їх ліквідності, складності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;

- регулярна оцінка стану та якості виконання фінансово-економічних планів;
- аналіз раціональності витрат на утримання Товариства, ступеню інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- оцінка адекватності та ефективності існуючих заходів внутрішнього контролю;
- аналіз доцільності та можливості здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

Ступінь відповідальності керівника Товариства Статутом Товариства, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

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

3.7. За невиконання або неналежне виконання посадовими особами та працівниками, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання, пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг, такі працівники та посадові особи Товариства, несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну та кримінальну відповідальність згідно законодавства України.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

4.1. Товариство має комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу систему, що дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо надання до Національного банку України інформації та звітності, встановленої законодавством України.

4.2. Оригінали договорів фінансового лізингу разом із додатками, додатковими угодами про внесення змін та доповнень до договорів і супутніх договорів, після їх укладення та підписання підлягають обліку.

4.3. Облік Договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу (переліку) укладених і виконаних Договорів фінансового лізингу (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картки обліку). Облік ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України.

4.4. Журнал договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи) - лізингоодержувача;
- код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії;
- дату закінчення строку дії Договору фінансового лізингу (дату припинення дії договору).

У разі необхідності Товариство може доповнювати журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у цьому пункті.

4.5. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;

графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;

7) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

У разі необхідності Товариство може доповнювати картку обліку додатковою інформацією, крім визначеної у цьому пункті.

4.5.1. Контроль фактичного виконання Договорів фінансового лізингу передбачає облік отриманих грошових коштів від Лізингоодержувача з використанням реєстрів бухгалтерського обліку окремо за відшкодуванням вартості Об'єкта лізингу, винагороди, відсотків та комісії, інших нараховань згідно з умовами Договору фінансового лізингу.

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

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

5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

5.1. Оригінали договорів фінансового лізингу (та всі додатки, додаткові угоди та супутні договори) з моменту їх підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах клієнта. Справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливує їх викрадення, псування, або знищення та зберігаються не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.1.1. Формування документації за договором фінансового лізингу здійснюється з урахуванням внутрішніх нормативних документів Товариства, якими визначено орієнтовний перелік документів, що мають входити до такої справи.

Справа клієнта по договору фінансового лізингу в період його обслуговування може доповнюватися наступними документами:

- документами, які підтверджують сплату лізингоодержувачем лізингових та інших платежів, передбачених договором фінансового лізингу;
- договори страхування Об'єкта фінансового лізингу, укладені лізингоодержувачем;
- довідки (звіти) про перевірку стану Об'єкта фінансового лізингу;
- листування з лізингоодержувачем та інші документи.

Керівники та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом та становить його комерційну або професійну таємницю.

5.2. Документи та інша інформація, пов'язана з наданням Товариством фінансових послуг (в паперовому та електронному вигляді) є інформацією з обмеженим доступом та 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.

5.3. 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, а також інформація, яка збережена/відображена в наступних документах, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- рішення посадової особи (уповноваженого органу) Товариства про надання фінансової послуги;
- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає розкриттю відповідно до вимог чинного законодавства;
- договори фінансового лізингу з лізингоодержувачами
- особові справи клієнтів;
- кадрові документи;
- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх документів Товариства.

5.4. Порядок роботи із конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей комерційної таємниці та конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень Керівника Товариства та здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України..

Працівники (посадові особи) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

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

- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб унеможливити несанкціонований перегляд документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту конфіденційної інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати, витоку такої інформації;
- зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

5.6. До таємниці фінансової послуги відносяться інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома надавачу фінансових послуг та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг надавача фінансових послуг та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законодавством, а також інформація про надавача фінансових послуг та/або посередника.

До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- рахунки клієнта;
- операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- фінансовий або майновий стан клієнта;
- організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;
- організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація.

5.7. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законодавством та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

Товариство зобов'язане забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

- обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

5.8. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом (конфіденційна інформація та таємниця фінансової послуги) здійснюється у відповідності із рішенням керівника Товариства у порядку, встановленому законодавством.

5.9. 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 з обмеженим доступом виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.10. Поширення персональних даних споживача фінансових послуг - суб'єкта персональних даних здійснюється за його згодою або згодою уповноваженої ним особи. Поширення персональних даних споживача фінансових послуг без його згоди або згоди уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Особа, яка отримує персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист персональних даних».

5.11. 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 його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;

- ціну/тарифи фінансових послуг;
- розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

5.12. Посадові особи та працівники Товариства забезпечують захист, збереження та схоронність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію та/або таємницю фінансової послуги, а також захист персональних даних споживача фінансових послуг - суб'єкта персональних даних.

5.13. Не є розголошенням конфіденційної інформації та/або інформації що становить таємницю фінансової послуги, 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;

• Національному банку України, як регулятору ринку небанківських фінансових послуг (його керівників, службовців та уповноважених осіб, які в межах повноважень, наданих законом, здійснюють функції нагляду, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ці Правила затверджуються наказом Керівника Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства у загальному порядку.

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

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

6.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів про надання послуг з фінансового лізингу.