

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказом Генерального директора

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» №01/08-24

від «13» серпня 2024 р.

Генеральний директор



/П.О. Мухін/

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

м. Одеса 2024 р.

ЗМІСТ

№	НАЗВА РОЗДІЛУ
	ВСТУП
1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2.	УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
3.	ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ
4.	ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ
5.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ
6.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
7.	ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА
8.	Додаток № 1 до Правил
9.	Додаток № 2 до Правил

ВСТУП

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (далі за текстом – Правила) розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі за текстом – «Положення №199»), інших нормативно-правових актів Національного банку України, та чинного законодавства України.

Метою Правил є врегулювання процедури здійснення Товариством з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» (далі за текстом – Товариство та/або Лізингодавець) надання послуг фінансового лізингу.

Умови даних Правил є офіційною відкритою інформацією призначеною для ознайомлення необмеженого кола осіб. Всі зацікавлені особи мають можливість ознайомитися з електронною версією Правил про надання послуг фінансового лізингу на офіційному веб-сайті Товариства за електронною адресою: <http://tekom-lease.com.ua/>

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу Товариством з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» - правила надання Товариством з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» послуг з фінансового лізингу, затверджені Керівником Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» відповідно до яких укладаються Договори фінансового лізингу.

1.2. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу Товариством з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» розроблені у відповідності з законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг та захисту прав споживачів фінансових послуг.

1.3. Товариство та його посадові особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу зобов'язані дотримуватися цих Правил та укладати Договори виключно, відповідно до цих Правил.

1.4. У цих Правилах терміни вживаються у значенні, визначеному Законом України «Про фінансовий лізинг» та іншими нормативно-правовими актами України в тому числі:

Надання послуг фінансового лізингу – операція з фінансовими активами, яка полягає в набутті юридичною особою (Лізингодавцем) у власність речі предмету фінансового лізингу у продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов і передачі предмету лізингу у користування Лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі) з подальшою передачею права власності на предмет лізингу після оплати Лізингоодержувачем встановлених Договором лізингових платежів;

Договір фінансового лізингу - договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

Лізингодавець - Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» за Договором фінансового лізингу;

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;

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 (в тому числі - Клієнт);

Відповідальний працівник Лізингодавця – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Керівника Товариства, покладається оформлення Договору фінансового лізингу;

Веб-сайт (веб-сторінка) Товариства - веб – сайт (веб-сторінка) Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ», відомості про який включені до Державного реєстру фінансових установ;

Виконавчий орган – Генеральний директор Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»;

Керівник - Генеральний директор Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»;

Внутрішні регламентуючі документи - це офіційні внутрішні нормативні акти багаторазового застосування Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ», затверджені у порядку визначеному установчими документами Товариства;

Анкета ідентифікації Клієнта – анкета встановленої Товариством форми, яка заповнюється Клієнтом до моменту укладення договору про надання фінансової послуги та складається з Заяви на отримання фінансових послуг Товариства (Блок 1) та Ідентифікаційних даних Клієнта (Блок 2) (Додаток № 2 до цих Правил) (далі за текстом в тому числі – «Заява»);

Лізинговий проект – надання послуг фінансового лізингу за окремим Договором фінансового лізингу;

Об'єктом 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, за виключенням земельних ділянок, інших природних об'єктів та об'єктів, визначених частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна» (далі за текстом в тому числі – «Предмет договору фінансового лізингу»). Критерії майна, яке дозволяється передавати в фінансовий лізинг встановлені пунктом 2.19. Правил.

Поняття, не визначені Правилами, використовуються у визначені, встановленому чинним законодавством України.

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів фінансового лізингу.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

2.1. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору фінансового лізингу (далі за текстом - «Уповноважений орган») є Керівник Товариства з урахуванням його повноважень та обмежень, визначених Статутом Товариства. У разі конфлікту інтересів у Керівника та за необхідності в інших випадках такі рішення приймаються Загальними зборами учасників Товариства.

2.2. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства.

2.3. Договір фінансового лізингу укладається за формою, затвердженою Товариством (далі за текстом – Договір та/або Договори та/або Договори про фінансові послуги/Договори про надання фінансових послуг) у письмовій формі з обов'язковим визначення взаємних зобов'язань та відповідальності сторін, що не може змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.4. Договір фінансового лізингу

2.5. повинен містити істотні умови визначені цими Правилами та вимогами чинного законодавства України.

2.6. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється виключно шляхом укладання Договору фінансового лізингу відповідно до цих Правил.

2.7. При наданні послуг з фінансового лізингу Товариство здійснює передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» № 107 від 28 липня 2020 року, іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також Правилами проведення первинного фінансового моніторингу, затвердженими Керівником відповідно до установчих документів Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства з питань проведення первинного фінансового моніторингу, заходи з належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, в тому числі виявлення порогових та підозрілих фінансових операцій (діяльності) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляє про них спеціально уповноважений орган, а також запобігає використанню послуг та продуктів Товариства для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою.

2.8. Товариство забезпечує надання Клієнту/Клієнтам перед укладенням Договорів інформації, що повинна забезпечувати правильне розуміння Клієнтом/Клієнтами суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

2.9. Договір фінансового лізингу укладається після заповнення Клієнтом Анкети ідентифікації Клієнта (Додаток № 1 до Правил). Клієнт зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні Товариству для прийняття рішення про укладення Договору.

2.10. З урахуванням вимог Закону України «Про захист персональних даних», Клієнт підписуючи Анкету ідентифікації Клієнта (Додаток № 1 до Правил) підтверджує, що він ознайомлений з повідомленням про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права Клієнта, визначені законодавством про захист персональних даних, мету збору персональних даних. Підпис Клієнта на Анкеті ідентифікації Клієнта (Додаток № 1 до Правил) підтверджує, що Клієнту відомі його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору цих даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані. Підпис Клієнта на Анкеті ідентифікації Клієнта (Додаток № 1 до Правил) підтверджує, що Клієнт надає взаємну згоду на внесення його персональних даних в базу даних Товариства з метою забезпечення реалізації адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, статистики, для забезпечення реалізації інших передбачених законодавством відносин, в тому числі:

- 1) передачу Товариством персональних даних Клієнта банкам, фінансовим установам, органам державної влади, третім особам, з якими Товариство перебуває в договірних відносинах, та/або які забезпечують можливість Товариства здійснювати свої зобов'язання за Договором та/або чинним законодавством України;
- 2) здійснення Товариством обробки Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання,

реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на веб-сайті Товариства, передачу (в тому числі транскордонну), знеособлення, знищення персональних даних, тощо у межах та відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Передача Лізингодавцем персональних даних Лізингоодержувача відбувається виключно у відповідності з вимогами Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року та Закону України «Про фінансовий лізинг».

2.11. Товариство має право використовувати персональні дані Клієнта, отримані від нього у відповідності з пунктом 2.8. цих Правил, відповідно до чинного законодавства України та своїх внутрішніх правил без зобов'язань окремого повідомлення Клієнта про обробку, захист та передачу таких даних третім особам. Товариство має право передавати персональні дані Клієнта, повністю або частково, третім особам без повідомлення про це Клієнта з метою належного виконання своїх обов'язків відповідно до норм чинного законодавства України. Товариство не несе відповідальності за наслідки законного розголошення персональних даних Клієнта.

2.12. Клієнт зобов'язаний повідомляти Товариство протягом 3 (трьох) робочих днів про зміну будь-яких своїх персональних даних, наданих Товариству у відповідності з пунктами 2.8, 2.9. цих Правил.

2.13. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативних актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення до укладення Договору фінансового лізингу здійснює всі необхідні дії спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Клієнта, встановлені внутрішніми документами Товариства з питань проведення первинного фінансового моніторингу. Відмова Клієнта надати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) та/або подання недостовірної/неповної інформації має наслідком відмову Товариства від встановлення ділових відносин з Клієнтом.

2.14. Рішення про укладення Договору фінансового лізингу приймається Уповноваженим органом на підставі Анкети ідентифікації Клієнта (Додаток № 1 до Правил), поданої Клієнтом. До укладення Договору фінансового лізингу Лізингодавець має право, а якщо Лізингоодержувачем є фізична особа - зобов'язаний, використовуючи свої професійні можливості, оцінити фінансову спроможність Лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість об'єкта фінансового лізингу, доходи Лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування об'єкта фінансового лізингу. Оцінка фінансової спроможності Лізингоодержувача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Лізингоодержувача, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

2.15. Товариство має право витребувати, а Лізингоодержувач зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи) стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі за текстом – «документи, необхідні для виконання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

2.16. Перелік документів, які Клієнт подає Товариству до моменту укладення договору для виконання Товариством вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Перелік документів, які повинні надати (Клієнти) для прийняття рішення Товариством про надання послуг фінансового лізингу, є ідентичними та встановлюються Додатком № 2 до цих Правил та Правилами проведення первинного фінансового моніторингу, затвердженими Керівником відповідно до установчих документів Товариства, у редакції чинній станом на дату подання документів Клієнтом. Правила проведення первинного фінансового моніторингу, затверджені Керівником відповідно до установчих документів Товариства належать до документів з обмеженим доступом. У разі ненадання Клієнтом такої інформації, надання неповної та/або недостовірної інформації, Товариство має право відмовити Клієнту в укладенні договору.

2.17. У разі ненадання Лізингоодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або внутрішніми документами Лізингодавця, в тому числі передбачених пунктами 2.8., 2.9., 2.13, 2.14., 2.1.5. Правил, Лізингодавець відмовляє такому Лізингоодержувачу в укладенні Договору фінансового лізингу.

2.18. Товариство має право відмовити Клієнту в укладенні Договору фінансового лізингу у випадках:

1) при заповненні Анкети ідентифікації Клієнта (Додаток № 1 до Правил) вказані недостовірні та/або неповні та/або помилкові дані;

2) не надання Клієнтом інформації та/або документів, необхідних для виконання Товариством вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.19. Оформлення Договору фінансового лізингу на підставі прийнятого рішення Уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Товариства, який призначається Директором Товариства.

2.18.1. Відповідальний співробітник повинен мати вищу освіту за фінансовим, економічним або юридичними напрямками, та не мати не знятої чи не погашеної судимості за корисливі злочини.

2.18.2. Основними функціями (завданнями) Відповідального працівника є:

2.18.2.1. перевірка та огляд предмету лізингу у продавця (постачальника);

2.18.2.2. погодження умов фінансового лізингу;

2.18.2.3. забезпечення підготовки та організація укладення Договорів надання послуг фінансового лізингу;

2.18.2.4. здійснення, у разі необхідності, реєстрації предмету лізингу;

2.18.2.5. супроводження договорів надання послуг фінансового лізингу, в тому числі забезпечення виконання договорів надання послуг фінансового лізингу з боку Товариства та контроль за виконанням таких договорів продавцями та Лізингоодержувачами;

2.18.2.6. періодична перевірка стану використання предмета лізингу Лізингоодержувачами;

2.18.2.7. інформування працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу про виявлення обставин, що можуть свідчити про порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.20. Договір фінансового лізингу укладається виключно в письмовій формі, з урахуванням вимог Закону України «Про захист прав споживачів» та Закону України «Про фінансовий лізинг». Кожна сторона Договору фінансового лізингу отримує по одному примірнику договору з додатками до нього, якщо інше не встановлено таким Договором. Примірник договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством, Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги. Обов'язок доведення того, що примірник Договору фінансового лізингу (змін до нього) був переданий Клієнту, покладається на Товариство.

2.21. Предметом договору фінансового лізингу (об'єктом фінансового лізингу) може бути 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.

2.20.1. Критерії майна, яке дозволяється передавати в фінансовий лізинг:

2.20.1.1. Майно - окрема річ, сукупність речей, а також майнові права та обов'язки;

2.20.1.2. Річ – предмет матеріального світу;

2.20.1.3. Неспоживча – річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу;

2.20.1.4. Визначена індивідуальними ознаками – тобто: а) наділена тільки їй властивими ознаками, які роблять річ індивідуальною та відмінною від інших однорідних речей; б) є незамінною;

2.20.1.5. Віднесена відповідно до законодавства до основних засобів.

2.20.2. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна».

2.21. Основними фондами виробничого і невиробничого призначення є будинки, споруди, машини та устаткування, обладнання, інструмент, виробничий інвентар і приладдя господарський інвентар та інше майно тривалого використання, що віднесено законодавством до основних фондів.

Під терміном «основні засоби» слід розуміти матеріальні активи, у тому числі запаси корисних копалин наданих у користування ділянок надр (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, автомобільних доріг загального користування, бібліотечних і архівних фондів, матеріальних активів, вартість яких не перевищує 20000 гривень, невиробничих основних засобів і нематеріальних активів), що призначаються підприємством/організацією для використання у господарській діяльності, вартість яких перевищує 20000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік).

2.22. Предмет фінансового лізингу передається на визначений Договором фінансового лізингу строк у володіння та користування Лізингоодержувача, що не може становити менше одного року.

2.23. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства.

2.24. Особа, яка має бажання скористатись послугами фінансового лізингу, на свій вибір має можливість:

1) скористатись лізинговим калькулятором на офіційному сайті Лізингодавця, який дає можливість за результатами введення необхідних значень (тип об'єкта лізингу, вартість, валюта вартості, валюта фінансування, аванс, період на який надається фінансовий лізинг, схема виплат, категорія Клієнта (фізична/юридична особа). Лізинговий калькулятор виводить розрахунок (Графік лізингових платежів) розрахованих як суму до сплати на дату завершення строку лізингу (виходячи із припущення, що Клієнтом не буде здійснено платежів на користь Товариства раніше останнього дня строку завершення лізингу, та Клієнт виконає обов'язок із сплати лізингових всіх платежів без прострочення), обрхованих виходячи із обраних (зазначених) Клієнтом значень в лізинговому калькуляторі, а також надається інформація про подорожчання об'єкту лізингу у відсотковому співвідношенні на рік.

2) заповнити Заяву на фінансовий лізинг за встановленою формою Товариства і надіслати її Товариству у зручний для неї спосіб (електронна пошта, факс, кур'єрська доставка, тощо). Після отримання Заяви, Товариство протягом 3 (трьох) робочих днів проводить аналіз Заяви та приймає попереднє рішення про співпрацю. У разі прийняття позитивного рішення складається попередній графік лізингових платежів, який направляється потенційному Клієнту у зручний для нього спосіб (електронна пошта, факс, кур'єрська доставка, тощо.)

2.25. Якщо Клієнт після ознайомлення із попереднім графіком лізингових платежів приймає рішення про співпрацю Відповідальними працівниками Лізингодавця здійснюється ряд заходів для укладення Договору з Лізингоодержувачем.

2.26. Для укладення Договору Лізингоодержувач надає Товариству пакет документів, за встановленим Товариством Переліком (Додаток № 2 до Правил). Шаблонні форми документів, що мають бути заповнені надсилаються Клієнту у зручний для нього спосіб. В Товаристві проходить більш детальне обговорення проекту та пошук спільних шляхів співпраці а також аналіз фінансового стану Лізингоодержувача (для фізичних осіб – аналіз платоспроможності) на основі наданих документів у відповідності з пунктом 2.13 Правил та готується попередній висновок про можливість укладення Договору та надання предмету в фінансовий лізинг.

2.27. Аналіз діяльності Лізингоодержувача дає можливість встановити спроможність Клієнта своєчасно та в повному обсязі виконувати умови Договору за рахунок результатів своєї господарської діяльності або результатів реалізації лізингового проекту.

2.27.1. Види аналізу:

2.27.1.1. аналіз не фінансової інформації (характеристика власників і менеджменту, характеристика діяльності, характеристика ринку);

2.27.1.2. аналіз мети лізингового проекту (інвестиційний проект; проект, пов'язаний з поточною діяльністю Лізингоодержувача; проект, пов'язаний з розширенням діючого виробництва);

2.27.1.3. аналіз фінансового стану Лізингоодержувача (грошових потоків, структури, активів і пасивів балансу, заборгованість по кредитах, результатів діяльності);

2.27.1.4. належної перевірки інформації та офіційних документів Клієнта та/або особи уповноважених представників Клієнта на предмет виявлення ризиків використання Товариства з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення задля запобігання такого використання відповідно до норм чинного законодавства України про фінансовий моніторинг.

Пакет документів, які повинні надати юридичні та фізичні особи для одержання послуг фінансового лізингу вказаний в Додатку №2 до цих Правил.

2.28. За результатами надання Лізингоодержувачем всіх необхідних документів та визначення спільних шляхів співпраці, Товариство приймає рішення про фінансування в термін від 3 (трьох) до 30 (тридцяти) робочих днів в залежності від складності проекту.

2.29. Після прийняття рішення про надання фінансових послуг Товариство приступає безпосередньо до роботи над Договором. Цей процес займає до 15 (п'ятнадцяти) робочих днів в залежності від складності проекту.

2.30. Після підписання Договору Лізингоодержувач здійснює попередню оплату/аванс лізингових платежів у відповідності до затвердженого графіка.

2.31. Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі та повинен містити наступні умови:

2.31.1. назва документа;

2.31.2. назва/найменування, адреса та реквізити сторін Договору фінансового лізингу;

2.31.3. найменування фінансової операції;

2.31.4. 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;

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

2.31.6. строк передачі об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу, повернення предмету фінансового лізингу Лізингодавцеві (на умовах та у випадках, визначених Договором);

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

2.31.8. 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;

2.31.9. 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;

2.31.10. права та обов'язки сторін Договору;

2.31.11. порядок використання, технічного обслуговування та ремонту предмету фінансового лізингу;

2.31.12. 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, умови та порядок страхування предмету фінансового лізингу;

2.31.13. право власності на предмет фінансового лізингу та перехід права власності на предмет фінансового лізингу від Лізингодавця до Лізингоодержувача;

2.31.14. порядок зміни та припинення дії Договору;

2.31.15. підтвердження, що інформація, у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та Закону України «Про фінансовий лізинг» надана клієнту;

2.31.16. посилання на внутрішні правила надання послуг фінансового лізингу та підтвердження Лізингоодержувача про попереднє ознайомлення з внутрішніми правилами надання послуг фінансового лізингу;

2.31.17. відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;

2.31.18. строк дії Договору фінансового лізингу;

2.31.19. форс-мажорні обставини за яких сторони Договору фінансового лізингу звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання Договору фінансового лізингу;

2.31.20. вирішення спорів, що можуть виникати з Договору фінансового лізингу;

2.31.21. інші умови за згодою сторін;

2.31.22. підписи та реквізити сторін.

2.32. Обов'язковому нотаріальному посвідченню підлягають договори фінансового лізингу:

2.32.1. капітальної будівлі (її окремої частини);

2.32.2. транспортних засобів, об'єктів нерухомості за участю фізичних осіб.

2.33. Проект Договору підлягає погодженню з працівником, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

2.34. З метою дотримання норм податкового законодавства та статті 5 Закону України «Про фінансовий лізинг» при укладенні Договору фінансового лізингу має бути дотримана хоча б одна з наступних умов:

2.34.1. 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;

2.34.2. сума лізингових платежів на момент укладення Договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

2.34.3. 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;

2.34.5. 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.

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

2.34.3. до Лізингоодержувача переходять усі ризики та винагороди (вигоди) щодо користування та володіння Об'єктом фінансового лізингу.

2.35. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках та порядку, передбачених законодавством.

2.36. Лізингоодержувач має право набути у власність об'єкт фінансового лізингу 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.

2.35. Лізингодавець має право розірвати договір фінансового лізингу в односторонньому порядку та застосувати до Лізингоодержувача визначені таким договором штрафні санкції у разі встановлення факту надання Лізингоодержувачем недостовірної інформації та/або документів,

необхідних для здійснення оцінки його спроможності виконувати свої зобов'язання за Договором фінансового лізингу.

2.36. Лізингові платежі сплачується відповідно до графіка оплати – додатком до Договору, що є його невід'ємною частиною та включає:

2.36.1. сума, що відшкодовує частину вартості Об'єкта фінансового лізингу;

2.36.2. винагорода (комісія/лізинговий відсоток) Лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу- плата за користування предметом фінансового лізингу;

2.36.2. інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених таким договором.

2.37. Лізингодавець за письмовою заявою та/або письмовою згодою Лізингоодержувача має право проводити реструктуризацію зобов'язань за Договором фінансового лізингу.

2.38. Лізингодавець письмово повідомляє Лізингоодержувача протягом 3 (трьох) робочих днів про відступлення зобов'язання за Договором фінансового лізингу в порядку та у спосіб, визначеному таким Договором.

2.39. Моніторинг операцій з надання послуги з фінансового лізингу.

2.39.1. Товариству, як фінансовій установі, під час надання послуги з фінансового лізингу забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

2.39.2. Товариство не має право вступати в договірні відносини з Клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

2.39.3. Товариство до встановлення ділових відносин з Клієнтом здійснює заходи з належної перевірки клієнта у відповідності з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» № 107 від 28 липня 2020 року, іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також Правилами проведення первинного фінансового моніторингу, затвердженими Керівником відповідно до установчих документів Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства з питань проведення первинного фінансового моніторингу.

2.40. Товариство проводить на постійній основі моніторинг ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Товариства інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

2.40.1. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за діяльністю Клієнта, який передбачає:

1) перевірку та оцінку фінансового стану Клієнта на підставі фінансової звітності;

2) контроль за виконанням зобов'язань Клієнта за Договором до повного їх виконання;

3) затребування інформації (офіційних документів) від Клієнта, необхідної (необхідних) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Товариством інших вимог законодавства у

сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3) отримання інформації про Клієнта з офіційних та/або надійних джерел;

4) вжиття інших заходів та виконання інших вимог, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавством про фінансові послуги та законодавством про захист прав споживачів фінансових послуг.

2.41. З моменту передачі предмета фінансового лізингу у володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача.

2.42. Якщо Лізингодавець або Продавець (постачальник, виробник) прострочили передання предмета фінансового лізингу або Лізингоодержувач прострочив повернення предмета фінансового лізингу, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка порушила відповідне зобов'язання.

2.43. Предмет фінансового лізингу та/або пов'язані із виконанням договорів фінансового лізингу ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом або договором.

3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ.

3.1. Договори фінансового лізингу та інші документи, пов'язані із наданням фінансової послуги, зберігаються у місці з обмеженим доступом (сейф, металевий шафа, шафа, що запирається на ключ тощо). Місце з обмеженим доступом повинно надійно замикатись, забезпечити недопустимість доступу до нього третіх осіб та гарантувати схоронність документів.

3.2. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. У разі наявності додатків до Договорів, вони зберігаються разом з відповідними Договорами. Договори фінансового лізингу групуються у клієнтські справи разом із документами, що надаються клієнтом при укладенні Договору, обов'язкове отримання яких встановлено законодавством про здійснення внутрішнього фінансового моніторингу.

3.3. Опрацювання Договорів фінансового лізингу та інших документів, пов'язаних із наданням фінансової послуги, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник, уповноважений Керівником Товариства.

3.4. Видача Договорів (їхніх копій) та інших документів, пов'язаних із наданням фінансової послуги, у тимчасове користування третім особам, здійснюється виключно з дозволу Керівника Товариства, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії Договору. На видану справу (або окремий документ зі справи) заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, де зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи (або окремий документ зі справи).

3.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках, вилучення договору допускається з дозволу Керівника Товариства, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії документа.

3.6. Товариство здійснює облік укладених договорів із надання фінансових послуг, які Товариство зберігає не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії Договору, якщо інше не встановлено законодавством України.

3.7. З метою забезпечення зберігання Договорів фінансового лізингу та інших документів, пов'язаних із наданням фінансової послуги, Товариство впроваджує облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим нормативно-правовими актами України з питань регулювання ринків фінансових послуг, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг Клієнтам та подання звітності до Національного банку. Дані облікової та реєструючої систем Товариства на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку.

3.8. Товариство використовує комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо надання до Національного банку інформації, установлені законодавством України, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

3.9. Товариство здійснює зберігання грошових коштів і документів з використанням необхідних засобів безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а також дотримуватися вимог законодавства України щодо готівкових розрахунків.

3.10. Товариство здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних Договорів, які повинні містити 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.

3.11. Товариство зобов'язане вести журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку з обов'язковим зазначенням такої інформації:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дата і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування предмету Договору фінансового лізингу;
- 4) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - споживача фінансових послуг;
- 5) 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);
- 6) 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;
- 7) дата закінчення строку дії Договору (дата анулювання або припинення дії Договору).

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

3.12. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.13. У картках обліку виконання Договорів обов'язково зазначається така інформація:

- 1) номер картки;
- 2) дата укладення та строк дії Договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;
- 4) 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);
- 5) вид фінансового активу, який є предметом Договору;
- 6) 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.

3.14. Договори групуються у справи після закінчення фінансового року. Справи підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі; складання підсумкового напису; складання (у разі необхідності) внутрішнього опису документів; оформлення обкладинки справи.

3.15. Вилучення Договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансової послуги здійснюється відповідно та у порядку, встановленому чинним законодавством України за рішенням відповідних органів та/або установ, прийнятих у межах повноважень, передбачених законодавством України.

3.16. Знищення Договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансової послуги, термін зберігання яких закінчився, здійснюється у Товаристві, відповідно до порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.17. Товариство надає звітність щодо надання фінансових послуг у встановленому законодавством порядку.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ.

4.1. Доступ споживачів до документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансової послуги здійснюється відповідно до законодавства України.

4.2. Товариство надає Клієнту (споживачу) інформацію відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також розміщує відповідну інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність. Товариство забезпечує розкриття інформації, що надається клієнтам відповідно до статті Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

4.3. Лізингодавець розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачам - фізичним особам. До укладення Договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою Лізингодавець безоплатно надає Лізингоодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) інформацію, визначену частиною 2, 3 статті 13 Закону України Про фінансовий лізинг».

4.4. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України Про фінансовий лізинг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

4.5. Товариство підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством України.

4.6. Товариство затверджує режим робочого часу Товариства, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, і розміщує зазначену інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці), забезпечувати її актуальність.

4.7. Товариство розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановленому чинним законодавством, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- 7) річна фінансова та консолідована фінансова звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- 9) рішення про ліквідацію Товариства;
- 10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших нормативно-правових актів, що врегульовують діяльність фінансових установ.

4.8. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках), не менше ніж за останні три роки.

4.9. Товариство забезпечує розкриття інформації, визначеної пунктом 4.7. Правил, та внесення змін до розміщеної на її веб-сайті (веб-сторінці) інформації у порядку та строки, визначені чинним законодавством.

4.10. Товариство забезпечує відповідність інформації (змін до інформації), яка(і) розміщується (розміщуються) на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства, інформації (змін до інформації), яка(і) подається (подаються) Товариством до Національного банку України, у вигляді реєстраційної картки юридичної особи та/або реєстраційної картки відокремленого підрозділу юридичної особи.

4.11. Товариство забезпечує відкритий і цілодобовий доступ до інформації, яка розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства, для її отримання, ознайомлення чи іншого використання без обмежень для всіх відвідувачів веб-сайту (веб-сторінки) Товариства.

4.12. Товариство забезпечує доступ до інформації, яка розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства, шляхом послідовного переходу за гіперпосиланнями (із зазначенням короткого змісту інформації, до якої вона веде), починаючи з головної сторінки веб-сайту (веб-сторінки) Товариства. Кількість таких переходів по найкоротшій послідовності має бути не більше трьох.

4.13. Товариство зберігає документи, що містять інформацію, розміщену на веб-сайті Товариства, на електронних носіях протягом строків, передбачених законодавством.

4.14. Товариство при розміщенні (в тому числі зміні) інформації на веб-сайті (веб-сторінці) веде журнал обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) Товариства (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого повинні містити дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства.

4.15. Товариство під час розкриття інформації дотримується вимог законодавства про мови.

4.16. Перед укладенням Договору про надання фінансових послуг Товариство зобов'язано повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) повне найменування Товариства відповідно до установчих документів;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
 - г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - г) інформацію щодо наявності у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;
- 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- 3) Договір про надання фінансових послуг:
 - а) наявність у клієнта права на відмову від Договору про надання фінансових послуг;
 - б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - в) мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);
 - г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до Договору;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

4.17. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про

інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

4.18. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг та особливості системи захисту інформації визначається внутрішніми документами Товариства.

4.19. Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

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

4.20.1. окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів, відповідальних співробітників 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;

4.20.2. До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- 1) протокол засідань ревізійної комісії;
- 2) рішення посадової особи про надання фінансової послуги;
- 3) звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- 4) договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- 5) кадрові документи;
- 6) вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- 7) документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

4.20.3. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцем для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки таким сторонам особам, що є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства.

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

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

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- 3) перелік послуг, що надаються Товариству;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

4.23. Посадові особи керівних органів та працівників Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або службову інформацію.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ.

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства України, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів Товариства.

5.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством та забезпечують:

- 1) дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів Товариства при наданні фінансової послуги за Договором фінансового лізингу;
- 2) достовірність та повноту інформації, яка надається Керівнику Товариства;
- 3) збереження активів Товариства та його клієнтів;
- 4) виконання планів Товариства.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

6.1. Посадові особи Товариства та працівники, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу зобов'язані:

6.1.1. виконувати свої посадові обов'язки на підставі Статуту Товариства; посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

6.1.2. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

6.1.3. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

6.1.4. надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органами контролю Товариства;

6.1.5. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;

6.1.6. нести встановлену законом відповідальність.

6.2. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу несуть матеріальну, дисциплінарну, адміністративну, кримінальну відповідальність за вчинювані ними протиправні дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА.

7.1. Завданням Керівника Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, визначення напрямків розвитку Товариства, встановлення цінової, фінансової політики, забезпечення та організація виконання Товариством усіх зобов'язань перед державним та місцевим бюджетами, державними позабюджетними фондами, постачальниками, Клієнтами, кредиторами, а також виконання господарських і трудових договорів (контрактів), Договорів про надання фінансових послуг та бізнес-планів, організація роботи і ефективної взаємодії структурних підрозділів (відділів) та працівників Товариства задля досягнення високих темпів розвитку і підвищення прибутковості Товариства.

7.2. Завданням Відділу бухгалтерії є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану Товариства, розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства, перерахування податків та зборів, передбачених законодавством та проведення розрахунків з кредиторами Товариства, організація бухгалтерського обліку і звітності, а також розробка і здійснення заходів, спрямованих на зміцнення фінансової дисципліни Товаристві

7.3. Завданням працівників Юридичного відділу є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства України при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

7.4. Завданням працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених законодавством процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та виконання інших вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» № 107 від 28 липня 2020 року, іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також Правилами проведення первинного фінансового моніторингу, затвердженими Керівником відповідно до установчих документів Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства з питань проведення первинного фінансового моніторингу.

7.5. Завданням Відділу кредитного аналізу та експертизи є проведення кредитного аналізу та експертизи платоспроможності та кредитоспроможності Лізингоодержувача за Договорами фінансового лізингу, здійснення економічного планування діяльності Товариства, складання комплексних планів фінансової і комерційної діяльності (бізнес-планів) Товариства, розробленням заходів щодо ефективного використання капітальних вкладень, матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, підвищення конкурентоспроможності Товариства, збільшення прибутку, усунення збитків і непродуктивних витрат Товариства.