



ЗАТВЕРДЖЕНО:  
Директор  
**ТОВ «FK «A-ФІНАНС»**  
Мороз О.Т.  
(наказ № 01-19/12/2023 від 19.12.2023 року)

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА**  
надання послуг фінансового лізингу  
**ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФК «А-ФІНАНС»**  
(нова редакція)

м. Київ – 2023

## **1. Загальні положення**

1.1. Ці Правила надання послуг з фінансового лізингу (далі – «Правила») є внутрішнім документом Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «А-ФІНАНС», який визначає порядок та умови надання послуг з фінансового лізингу. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначенним законодавством України. Загальні умови та порядок здійснення послуг з фінансового лізингу визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансовий лізинг», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про захист прав споживачів», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1.2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «А-ФІНАНС» (далі - «Товариство» або «Лізингодавець») створене з метою надання послуг фінансового лізингу високої якості, впровадження високих етичних стандартів ділової практики та передових європейських стандартів у сфері надання окремих фінансових послуг, дотримання яких забезпечує довіру до Товариства зі сторони клієнтів та інших партнерів, взаємовідносин з контрагентами, діловими партнерами, державними органами, громадськістю і конкурентами на найвищому рівні.

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

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

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

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

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

**Лізингодержувач** – 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 якої лізингодавець набуває у власність майно (об'єкт фінансового лізингу) для подальшої передачі лізингодержувачу 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;

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

1.6. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до ЗУ «Про фінансовий лізинг», ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативних актів.

## **2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

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

2.2. Порядок надання послуг з фінансового лізингу обумовлюється особливостями зазначеними в цих Правилах та здійснюється шляхом укладання договору фінансового лізингу, що повинен містити обов'язкові умови, зазначені в цих Правилах.

2.3. Порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу включає наступне:

2.3.1. ідентифікація та верифікація Лізингоодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного Лізингоодержувача, визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Лізингоодержувачем об'єкта лізингу на підставі анкети Лізингоодержувача та отриманих від Лізингоодержувача відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Лізингодавця;

2.3.2. прийняття рішення про укладення чи не укладення Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингоодержувачу;

2.3.3. підготовка проекту та підписання Договору фінансового лізингу;

2.3.4. виконання Лізингоодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання об'єкту лізингу Лізингодавцем та передача об'єкта лізингу у користування Лізингоодержувачу;

2.3.5. облік та зберігання Договорів фінансового лізингу;

2.3.6. внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

2.3.7. Перелік документів, які повинні надати юридичні чи фізичні особи (клієнти) для прийняття рішення Товариством про надання послуг фінансового лізингу:

2.3.8. Інші документи на вимогу Товариства.

2.4. На підставі наданих Лізингоодержувачем анкети та документів, а також, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших відкритих джерел відповідно до чинного законодавства, проводиться аналіз:

2.4.1. основних економічних показників діяльності Лізингоодержувача (платоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати);

2.4.2. лізингової/кредитної історії Лізингоодержувача;

2.4.3. об'єктивних факторів діяльності Лізингоодержувача;

2.4.4. додаткових факторів діяльності Лізингоодержувача (репутація, надійність контрагента тощо);

2.4.5. визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо запропонованого Лізингоодержувачем об'єкта лізингу та аналіз можливих умов фінансування.

2.5. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів, Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте ним рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає Лізингоодержувачу Договір фінансового лізингу та рахунок на оплату Першого лізингового платежу, що є частиною компенсації вартості Об'єкта лізингу.

2.6. Послуги з фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх документів (в тому числі наочних прикладів зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти, а також попередження про можливі валютні ризики – для договорів, зобов'язання яких визначено в еквіваленті в іноземній валюті) здійснюється Лізингодавцем на основі типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем. При цьому, для як найповнішого задоволення потреб Лізингоодержувачів, умови Договору фінансового лізингу з окремим Лізингоодержувачем можуть відрізнятися від умов типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем. Договір

фінансового лізингу укладається у письмовій формі строком більш ніж на один рік в двох примірниках (по одному екземпляру для Лізингодавця та Лізингоодержувача).

2.7. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак;
- 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 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;

- 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 переходу об'єкта фінансового лізингу у власність лізингоодержувача, якщо такий переход 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.

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

2.9. Передача об'єкту фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за Актом приймання-передачі. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження об'єкта лізингу несе Лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором або законом.

2.10. Лізингодавець є власником майна, що є об'єктом фінансового лізингу протягом строку дії договору фінансового лізингу. Право власності на об'єкт лізингу переходить до Лізингоодержувача у разі та за умови належного, повного та безумовного виконання 5 лізингодержувачем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким Договором фінансового лізингу.

2.11. 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.

2.12. Лізингодавець має право:

2.12.1. інвестувати на придбання Об'єкта лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти;

2.12.2. здійснювати інспекцію Об'єкта лізингу, здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов користування Об'єкта лізингу та його утримання, а також знайомитися з обліковими, фінансовими і технічними документами Лізингоодержувача;

2.12.3. стягувати з Лізингоодержувача будь-яку прострочену заборгованість та штрафні санкції за Договором та/або відмовитися від Договору та вимагати повернення Об'єкта лізингу від Лізингоодержувача у порядку, передбаченому Договором та/або у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса та/або на підставі Рішення суду;

2.12.4. вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків, в т.ч. оплати ремонту та/або витрат на ремонт Об'єкта лізингу та/або сплати інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу, відповідно до умов Договору та закону;

2.12.5. відмовитись (розвірати) від Договору фінансового лізингу у випадках передбачених Загальними умовами;

2.12.6. за погодженням із Лізингоодержувачем проводити реструктуризацію зобов'язань за Договором фінансового лізингу;

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

2.12.8. до укладення договору фінансового лізингу Лізингодавець має право, використовуючи свої професійні можливості, оцінити фінансову спроможність Лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість об'єкту фінансового лізингу, а у разі потреби – доходи Лізингоодержувача та мету отримання фінансового лізингу;

2.12.9. вимагати повернення Об'єкту лізингу та виконання грошових зобов'язань субнаймачем за договором сублізингу безпосередньо йому в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань Лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу;

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

**2.13. Лізингодавець зобов'язаний:**

2.13.1. вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності Лізингодавця на Об'єкт лізингу; надати Об'єкт лізингу Лізингоодержувачу у строки передбачені Договором у стані, що відповідає призначенню та умовам Договору;

2.13.2. попередити Лізингоодержувача про 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 користування ним;

2.13.3. у відповідності з чинним законодавством зареєструвати Об'єкт лізингу та сприяти Лізингоодержувачу в отриманні інших документів, необхідних для його використання;

2.13.4. прийняти Об'єкт лізингу в разі дострокового розривання Договору фінансового лізингу;

2.13.5. застрахувати Об'єкт лізингу ОСЦПВВНТЗ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів), та іншими договорами страхування, якщо це буде необхідно на виконання умов Договору, на Строк лізингу;

2.13.6. під час передачі Об'єкта лізингу Лізингоодержувачу передати всю технічну документацію на Об'єкт лізингу, що була отримана від Продавця. Список переданих разом з Об'єктом лізингу документів відображається у Акті приймання-передачі;

2.13.7. передати Лізингоодержувачу право власності на Об'єкт лізингу, в порядку передбаченому Розділом 7 Загальних умовам Договору.

**2.14. Лізингодержувач має право:**

2.14.1. самостійно обирати Об'єкт лізингу або доручити вибір Лізингодавцю;

2.14.2. обирати Об'єкт лізингу, що належить Лізингодавцю на праві власності і був набутий ним без попередньої домовленості із Лізингодержувачем;

2.14.3. відмовитись від прийняття Об'єкта лізингу, який не відповідає його призначенню та/або характеристикам визначеним у Договорі;

2.14.4. відмовитись (розвірати) від Договору фінансового лізингу у випадках передбачених Загальними умовами договору;

2.14.5. вимагати від Лізингодавця відшкодування реальних збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов Договору Лізингодавцем, за умови їх підтвердження;

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

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

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

2.14.9. протягом строку дії договору фінансового лізингу, за умови 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;

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

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

2.15. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.15.1. прийняти Об'єкт лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та

умов Договору фінансового лізингу;

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

2.15.3. зберігати Об'єкт лізингу в справному стані і 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 відповідно до сервісних книжок;

2.15.4. своєчасно та в строки, передбачені чинним законодавством, надавати Об'єкт лізингу для проведення обов'язкових технічних оглядів відповідними державними органами та сплачувати при цьому всі необхідні платежі;

2.15.5. не допускати до експлуатації (керування) Об'єкта лізингу осіб, що не мають відповідних знань та кваліфікації, осіб, що не мають посвідчення на право керування транспортним засобом відповідної категорії;

2.15.6. у разі закінчення строку фінансового лізингу, а також у разі дострокового припинення договору фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення Об'єкта лізингу, повернути Об'єкт лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння, з урахуванням нормального зносу, або у стані, обумовленому договором фінансового лізингу;

2.15.7. у разі закінчення строку договору фінансового лізингу та/або дострокового розірвання договору, та у разі тимчасової державної реєстрації Об'єкта лізингу на Лізингоодержувача, останній повинен зняти його з такого обліку та передати лізингодавцю постійні реєстраційні документи на Об'єкт лізингу;

2.15.8. належним чином, своєчасно та в повному обсязі виконувати та дотримуватися усіх умов відповідних Правил страхування страховика;

2.15.9. вести переговори з третьою стороною у випадку спричинення їй шкоди при використанні Об'єкта лізингу незалежно від того, визнаний такий випадок страховим чи ні (включаючи судові спори);

2.15.10. негайно повідомити Лізингодавця про накладення арешту на майно та/або розрахункові рахунки Лізингоодержувача, пред'явлення судових позовів, про порушення справи про банкрутство Лізингоодержувача, а також початок процедури ліквідації Лізингоодержувача;

2.15.11. у разі втрати ключів від замка запалювання та/або дверей Об'єкта лізингу негайно повідомити про це Лізингодавця та тримати Об'єкт лізингу під охороною. Лізингодавець при цьому проводить заміну замків всіх дверей та замка запалювання, а Лізингоодержувач зобов'язується компенсувати такі витрати Лізингодавця;

2.15.12. у разі виникнення фінансових труднощів, пов'язаних з виконанням цього Договору, Лізингоодержувач зобов'язаний повідомити про це Лізингодавця протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту виникнення.

2.16. Сторони мають інші права та обов'язки відповідно умов Договору фінансового лізингу та законодавства України.

2.17. Під час дії Договору фінансового лізингу, за умови виконання своєчасно та в повному обсязі умов договору, Лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому прав щодо

Об'єкта лізингу відповідно до законодавства та договору, при цьому дотримуючись захисту прав Лізингодавця, встановленим законодавством та договором.

2.18. Товариство не залучає третіх осіб на умовах аутсорсингу для виконання окремих функцій Товариства під час надання послуг з фінансового лізингу та/або окремих процесів в межах цих функцій, а також для стягнення проблемної заборгованості. 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: <https://a-finance.in.ua/>

### **3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ, ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

3.1. З метою забезпечення обліку Договорів та інших документів, які пов'язанні з наданням послуг фінансового лізингу Товариство веде облік договорів відповідними технічними засобами, які забезпечують можливість отримати наступну інформацію:

- а) дату і номер укладеного Договору;
- б) повне найменування Лізингодержувача;
- в) ідентифікаційний код (в разі, якщо це юридична особа, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ) Клієнта;
- г) розмір лізингу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства за Договором;
- д) статус виконання Договору фінансового лізингу.

3.2. Облік укладених Товариством договорів фінансового лізингу ведеться Товариством в електронній формі із забезпеченням обов'язкової можливості роздрукування інформації у будь-який час на вимогу уповноважених осіб державних органів в межах їх повноважень.

3.3. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.

3.4. Договори фінансового лізингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

3.5. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведеніх для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

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

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

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

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

4.1. 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, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів. 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.

4.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є: - дотримання правил,

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

4.3. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками Товариства і включає виконання наступних заходів:

- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів; - оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- оцінка доцільноти, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягти 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 9 відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

4.4. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій уповноваженими працівниками Товариства та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме: - ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів; - конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства; ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; - адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю; - доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві; Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

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

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

5.1. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливлє їх викрадення, псування, або знищення. До конфіденційної інформації відносяться будь-яка інформація про укладення договорів про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі – конфіденційна

інформація). Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Порядок роботи із конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей комерційної таємниці та конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень Керівника Товариства та здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

5.2. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання 10 документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи: - розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів; - використання надійних систем захисту конфіденційної інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку конфіденційної інформації; - розміщення документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами; - використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу; - зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання; - регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю; - доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання; - укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

5.3. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням Керівника Товариства у порядку, встановленому законодавством.

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

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

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів; - перелік послуг, що надаються Товариству;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

5.6. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю.

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

5.8. Не є розголошеннем конфіденційної інформації надання такої інформації:

- співробітникам, службовцям або представникам Лізингодавця, якщо таке розголошення інформації є необхідним для виконання ними своїх обов'язків;

- якщо таке розголошення здійснюється на підставі рішення суду або іншого уповноваженого законодавством органу;
- аудиторам, страховим компаніям чи юридичним та іншим професійним радникам Лізингодавця.

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

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

6.2. У разі переходу права власності на Об'єкт лізингу від Лізингодавця до іншої особи, права та обов'язки Лізингодавця за договором фінансового лізингу переходят до нового власника (Новий Лізингодавець). 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.

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

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

## **7. ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

7.1. І ці Правила обов'язкові для виконання всіма співробітниками Лізингодавця, залученими до надання послуг з фінансового лізингу.

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

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

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

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

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

8.1. З моменту передачі об'єкта лізингу у володіння Лізингодержувачу, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження об'єкта лізингу переходить до Лізингодержувача.

8.2. Якщо Лізингодавець або продавець (постачальник) прострочили передання об'єкта договору фінансового лізингу Лізингодержувачу або Лізингодержувач пропрочив повернення об'єкта договору фінансового лізингу Лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

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

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

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

9.2. Товариство має право здійснювати діяльність при наданні послуг фінансового лізингу за умови виконання таких вимог:

9.2.1 Інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ;

9.2.2. Дотримання Товариством законодавства, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил;

9.3. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства, є:

9.3.1. Укладення Договорів про надання послуг фінансового лізингу;

9.3.2. Ознайомлення клієнтів з Внутрішніми правилами, умовами Договору надання послуг фінансового лізингу та надання клієнтам інформації, визначеній законодавством України;

9.3.3. Ведення реєстрів, а також журналу обліку укладених та виконаних договорів;

9.3.4. Правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України;

9.3.5. Аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами;

9.3.6. Оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства;

9.3.7. Супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

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

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

10.2. Товариство надає Клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність. Товариство забезпечує розкриття інформації, що надається клієнтам відповідно до статті 12 цього Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року.

10.3. Лізингодавець розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингодержувачам - фізичним особам. До укладення Договору фінансового лізингу з Лізингодержувачем - фізичною особою Лізингодавець безоплатно надає Лізингодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі

паперового документа) інформацію, визначену частиною 2, 3 статті 13 Закону України Про фінансовий лізинг» № 1201-IX від 04.02.2021 р.

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

10.5. 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 та забезпечує її актуальність.

10.6. Товариство забезпечує відповідність інформації (змін до інформації), яка розміщується на веб-сайті Товариства, інформації (змінам до інформації), яка подається Товариством до Національного банку України, у вигляді реєстраційної картки юридичної особи.

10.7. Товариство під час розкриття інформації дотримується вимог законодавства про мову.

10.8. 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;

і) 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 досрокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;

і) 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.