

Затверджено
Рішенням одноосібного учасника
ТОВ «ГЛІК ПЕЙ»
№ 09-01/24 від 09 січня 2024 року

Директор ТОВ "ГЛІК ПЕЙ" Завада В.В.



ПРАВИЛА
надання послуг фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ГЛІК ПЕЙ"

м. Київ – 2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛІК ПЕЙ" (далі – Товариство) у своїй діяльності при наданні послуг фінансового лізингу дотримується цих Правил надання послуг фінансового лізингу (далі - Правила) та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання послуг фінансового лізингу.

1.2. Правила є окремим внутрішнім документом Товариства, який визначає порядок та умови надання послуг фінансового лізингу. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України. Загальні умови та порядок здійснення послуг 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", нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими законодавчими та нормативно-правовими актами. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4.6. **об'єкт фінансового лізингу** - майно, визначене індивідуальними ознаками, що відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень.

Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти.

Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу об'єкти, визначені частиною другою статті 3

Закону України "Про оренду державного та комунального майна".

1.5. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Законі України "Про захист прав споживачів", та законах України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ З КЛІЄНТАМИ ТА СПОЖИВАЧАМИ

2.1. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства.

2.2. Забезпечення послуг з надання фінансового лізингу Товариством здійснюється особою (особами), призначеною уповноваженим органом Товариства (далі - "Відповідальний співробітник").

2.3. Відповідальний співробітник повинен мати вищу освіту за фінансовим, економічним або юридичним напрямом, та не мати непогашеної або незнятої судимості за корисливі злочини.

2.4. Основними функціями Відповідального співробітника є:

2.4.1. пошук потенційних продавців (постачальників) та лізингоодержувачів;

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

2.4.3. погодження умов фінансового лізингу, договору купівлі-продажу (поставки), а також договорів, які забезпечують виконання зобов'язань за договором лізингу - договорів поруки, застави, іпотеки за необхідності їх укладання;

2.4.4. забезпечення підготовки та організація укладення договорів фінансового лізингу та договорів, зазначених в п. 2.4.3. цих Правил;

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

2.4.6. супроводження договорів фінансового лізингу, в тому числі забезпечення виконання договорів фінансового лізингу з боку Товариства та контроль за виконанням таких договорів продавцями та лізингоодержувачами;

2.4.7. періодична перевірка стану використання предмету лізингу лізингоодержувачами;

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

2.5. Порядок надання послуги фінансового лізингу включає наступні етапи:

2.5.1. ідентифікація та верифікація потенційного лізингоодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного лізингоодержувача, визначення можливості укладення договору фінансового лізингу щодо обраного лізингоодержувачем об'єкту лізингу на підставі відповідного запиту (заяви) лізингоодержувача (у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку) та отриманих від лізингоодержувача відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Товариства;

2.5.2. прийняття рішення про укладення чи не укладення договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному лізингоодержувачу;

2.5.3. підготовка проекту та підписання договору фінансового лізингу; Для укладення договору фінансового лізингу з лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Товариство повинно отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору;

2.5.4. виконання лізингоодержувачем та лізингодавцем зобов'язань за договором фінансового лізингу, в тому числі придбання об'єкту лізингу лізингодавцем та передача об'єкту лізингу у користування лізингоотримувачу.

2.6. Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі.

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

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

2.9. Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів" та Закону України "Про фінансовий лізинг" та іншим вимогам чинного законодавства.

2.10. Договір фінансового лізингу повинен містити:

2.10.1. назву документа;

2.10.2. назву, адресу та реквізити Товариства;

- 2.10.3. відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- 2.10.4. найменування фінансової операції;
- 2.10.5. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 2.10.6. найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати. У разі якщо на день підписання договору фінансового лізингу виробництво об'єкта фінансового лізингу, що є предметом такого договору, не завершено та/або його індивідуальні ознаки невідомі, такий договір має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта;
- 2.10.7. строк, на який лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- 2.10.8. строк передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;
- 2.10.9. порядок та графік сплати лізингоодержувачем лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового платежу), інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу;
- 2.10.10. розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням договору фінансового лізингу, достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;
- 2.10.11. положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування;
- 2.10.12. строк дії договору;
- 2.10.13. порядок зміни і припинення дії договору;
- 2.10.14. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 2.10.15. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також інформація щодо можливих валютних ризиків та приклади зміни розміру періодичних платежів у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти надана клієнту;
- 2.10.16. посилання на Правила;
- 2.10.17. інші умови за згодою сторін;
- 2.10.18. підписи сторін.
- 2.11. Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу, у разі якщо лізингоодержувачем є фізична особа, має бути виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.
- 2.12. У разі якщо лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа - підприємець, грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу має бути виражене у гривні, при цьому сторони такого договору мають право визначити грошовий еквівалент зобов'язання в іноземній валюті, а сума, що підлягає сплаті у гривні, визначається за офіційним курсом відповідної валюти, встановленим Національним банком України на день платежу, або за курсом банку за домовленістю сторін, якщо інший порядок визначення такої суми не встановлений договором або законодавством.
- 2.13. У разі якщо договором фінансового лізингу передбачено зміну розміру та/або індексацію передбачених таким договором платежів, такий договір повинен визначати порядок проведення зміни розміру та/або індексації платежів. У такому разі проведення лізингодавцем зміни зазначеного порядку зміни розміру та/або індексації платежів, передбачених договором фінансового лізингу, в односторонньому порядку забороняється.
- 2.14. У разі якщо договором фінансового лізингу не передбачено зміни розміру та/або індексації лізингових і будь-яких інших платежів, проведення лізингодавцем таких змін розміру та/або індексації в односторонньому порядку забороняється.
- 2.15. Лізингодавець за письмовою заявою та/або письмовою згодою лізингоодержувача має право проводити реструктуризацію зобов'язань за договором фінансового лізингу.
- 2.16. Лізингодавець має право:
- 2.16.1. інвестувати у придбання об'єкта фінансового лізингу власні та/або залучені кошти з урахуванням вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

2.16.2. здійснювати перевірки дотримання лізингоодержувачем умов володіння та користування об'єктом фінансового лізингу, його утримання та експлуатації;

2.16.3. у випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу, відмовитися від договору фінансового лізингу, стягнути з лізингоодержувача несплачені лізингові платежі, термін сплати яких настав на дату такої відмови, вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу та у разі невиконання лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення об'єкта фінансового лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому законом, за володіння та користування об'єктом фінансового лізингу за час прострочення повернення об'єкта фінансового лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений договором фінансового лізингу;

2.16.4. стягувати з лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства;

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

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

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

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

2.17. Лізингодавець зобов'язаний:

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

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

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

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

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

2.17.6. письмово повідомити Лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу про відступлення зобов'язання за договором фінансового лізингу протягом п'яти днів з моменту відступлення зобов'язання за цим Договором.

2.18. Лізингодавець може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства.

2.19. Лізингоодержувач має право:

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

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

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

2.19.4. вимагати від лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або нена належним виконанням договору фінансового лізингу лізингодавцем;

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

2.20. Лізингоодержувач зобов'язаний:

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

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

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

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

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

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

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

2.20.8. дотримуватися умов договорів страхування об'єкта фінансового лізингу;

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

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

2.20. Лізингоодержувач може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу, Закону України "Про фінансовий лізинг" та нормативно-правових актів, що регулюють відносини фінансового лізингу.

2.21. Лізингоодержувач має право поліпшити майно, яке є предметом договору фінансового лізингу, лише за письмовою згодою лізингодавця.

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

Якщо поліпшення об'єкта фінансового лізингу здійснено за згодою лізингодавця, лізингоодержувач має право (на вибір лізингодавця) на відшкодування вартості необхідних витрат або

на зарахування такої вартості до складу лізингових платежів.

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

3. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

3.2. Облік договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів.

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

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору;
- в) повне найменування клієнта;
- г) ідентифікаційний код юридичної особи;
- г) розмір фінансового лізингу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства за договором;
- д) дату закінчення дії договору.

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

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

3.3. Договори про надання фінансових послуг, та інші документи й інформація, яка з ними пов'язана, підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Порядок зберігання документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг фінансового лізингу та особливості системи захисту інформації визначається цими Правилами.

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

4.3. Метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

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

4.5. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення, передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

4.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

4.7. Договори фінансового лізингу групуються у справи після закінчення ділового року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

4.8. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не

нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

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

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

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу його 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.

5.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

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

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

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;

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

- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;

– оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;

– виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;

– організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

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

5.4. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та 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.

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

5.6. Контроль за здійсненням надання послуги фінансового лізингу здійснює призначений наказом виконавчого органу відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

5.7. Виконавчий орган та/або відповідальний працівник Товариства на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих правил та чинного законодавства України.

5.8. Відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів фінансового лізингу;

- організовує роботу по проведенню інвентаризації договорів фінансового лізингу, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації договорів фінансового лізингу, повідомляє про них виконавчий орган Товариства;

- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками договорів фінансового лізингу;

- поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів фінансового лізингу.

5.9. За наслідками перевірок та інвентаризації договорів фінансового лізингу складається акт про виявлення або відсутність правопорушень.

5.10. Виконавчий орган Товариства на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

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

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

6.2. В разі неналежного виконання посадових обов'язків такі працівники та посадові особи

Товариства несуть дисциплінарну, матеріальну, цивільну, адміністративну та кримінальну відповідальність у відповідності з чинним законодавством України.

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

7.1. Товариство розкриває клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності шляхом розміщення такої інформації у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. Така інформація зокрема включає:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати щодо фінансових послуг, які надаються Товариством, в тому числі послуги фінансового лізингу;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;
- 4) іншу інформацію розміщення якої є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

7.2. На вимогу клієнта Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) розмір часток, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Товариства, а також перелік осіб, розмір часток яких у статутному капіталі Товариства перевищує 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено чинним законодавством України.

7.3. Перед укладенням договору фінансового лізингу Товариство зобов'язане повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті, про:

- 1) Товариство:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - 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 в Товариства, права на надання послуги фінансового лізингу;
 - д) контактну інформацію Національного банку України як органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;
- 2) послугу фінансового лізингу - 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 фінансового лізингу:
 - а) наявність у клієнта права на відмову від договору фінансового лізингу;
 - б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору фінансового лізингу, а також інші умови використання права на відмову від договору фінансового лізингу;
 - в) мінімальний строк дії договору фінансового лізингу (якщо застосовується);
 - г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір фінансового лізингу, права дострокового виконання договору фінансового лізингу, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до договору фінансового лізингу;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором фінансового лізингу 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;
- 5) попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами договору фінансового лізингу

якого передбачена зміна вартості предмета фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти;

б) наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти.

7.3. Товариство розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги фінансового лізингу лізингодержувачам - фізичним особам.

7.4. До укладення договору фінансового лізингу з лізингодержувачем - фізичною особою Товариство безоплатно надає такому лізингодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття лізингодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору.

Зазначена інформація повинна включати:

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

2) розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу;

3) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Товариством та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених пунктами 1 і 2;

4) строк, на який лізингодержувачу передається об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

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

6) умови переходу об'єкта фінансового лізингу у власність лізингодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;

7) порядок та умови повернення об'єкта фінансового лізингу лізингодавцю;

8) проект договору фінансового лізингу.

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

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

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

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

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

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

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

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито,
скріплено печаткою та підписом

М. (099) 149 09 200

Директор

ТОВ "ГЛІК ПЕМ"



аркушів