

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
«19» травня 2017 року  
Генеральний директор  
Татаренко Н.В.



**ПРАВИЛА**  
надання послуг фінансового лізингу  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРТРАНСЛІЗИНГ»**

м. Київ-2017

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила розроблені відповідно до Статуту Приватного акціонерного товариства «Лізингова компанія «Укртранслізинг» (далі – Товариство, ПрАТ «Укртранслізинг»), Закону України від 16.12.1997 р. № 723 «Про фінансовий лізинг», Закону України від 12.07.2001 р. №2664 «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.01.2004 р. №21, Закону України від 14.10.2014 № 1702-VII (із змінами та доповненнями) «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.2. Ці Правила включають в себе визначення термінів, скорочення, які застосовуються у Правилах; підстави та етапи здійснення послуг з фінансового лізингу; порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу; порядок здійснення внутрішнього контролю; порядок обліку договорів фінансового лізингу та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг; порядок доступу споживачів послуг з фінансового лізингу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу.

1.3. Ці Правила є обов'язковими до застосування всіма працівниками Товариства, які здійснюють діяльність, пов'язану з наданням послуг фінансового лізингу Товариством.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, СКОРОЧЕННЯ, ЯКІ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ У ПРАВИЛАХ

2.1. **Наглядова рада** - є органом Товариства, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Генерального директора Товариства. До складу Наглядової ради Товариства обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та/або незалежні директори

До виключної компетенції Наглядової ради, згідно Статуту ПрАТ «Укртранслізинг», відноситься попереднє погодження вчинення Товариством правочинів щодо надання Товариством майна в лізинг, сублізинг незалежно від суми.

2.2. **Критерії майна, яке дозволяється передавати в фінансовий лізинг:**

- річ - предмет матеріального світу; - неспоживча - річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу; - визначена індивідуальними ознаками - тобто:

а) наділена тільки їй властивими ознаками, які роблять річ індивідуальною та відмінною від інших однорідних речей;

б) є незамінною. - віднесена відповідно до законодавства до основних фондів.

2.3. **Лізингоодержувач** - фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від Лізингодавця (Товариства).

2.4. **Лізингодавець** - юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом лізингу Лізингоодержувачу;

2.5. **Лізинговий проект** - реалізація Лізингодавцем (Товариством), за участю визначеного клієнта, який звернувся до нього за отриманням послуги з фінансового лізингу, діяльності по аналізу та відбору клієнта, придбання та передачі такому клієнту у фінансовий лізинг предмету лізингу.

2.6. **Лізинговий платіж** - плата за користування предметом лізингу.

2.7. **Лізингове дос'є** - повний пакет документів, що стосуються надання послуг з фінансового лізингу конкретному клієнту згідно затвердженого Наглядною Радою Товариства Лізингового проекту.

2.8. **Предмет лізингу** - предметом лізингу може бути неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів. Не можуть бути предметом лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці).

2.9. **Фінансовий лізинг** - це вид цивільно-правових відносин, що виникають із договору фінансового лізингу. За договором фінансового лізингу лізингодавець (Товариство) зобов'язаний набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування Лізингоодержувачу на визначений термін, не менше одного року, за встановлену плату (лізингові платежі).

2.10. Всі інші терміни вжиті у значенні відповідно до чинного законодавства про фінансовий лізинг, фінансові послуги, положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

### **3. ПІДСТАВИ ТА ЕТАПИ ЗДІЙСНЕННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

3.1 Послуги фінансового лізингу надаються Товариством на підставі договорів, згідно з якими Товариство як Лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до погоджених Лізингоодержувачем специфікацій (надалі - об'єкт лізингу) та умов і передати її у користування Лізингоодержувачу за встановлену плату (лізингові платежі) на визначений строк, а саме:

- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а орендар зобов'язаний на підставі договору лізингу та протягом строку його дії придбати об'єкт лізингу з наступним переходом права власності від орендодавця до орендаря за ціною, визначеною у такому договорі лізингу;

- об'єкт лізингу передається на строк, в якому балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії договору лізингу, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості ціни такого об'єкта лізингу, що діє на початок строку дії договору лізингу;

- об'єкт лізингу передається на строк, в якому сума лізингових (орендних) платежів з початку строку оренди дорівнює первісній вартості об'єкта лізингу або перевищує її;

- на строк не менше одного року, якщо майно, що передається у фінансовий лізинг, виготовлене за замовленням лізингоотримувача (орендаря) та після закінчення дії договору лізингу не може бути використаним іншими особами, крім лізингоотримувача (орендаря), виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

3.2. Відносини, що виникають у зв'язку з договором фінансового лізингу, узгодженого компетентними працівниками (фахівцями) та відповідальними посадовими особами (надалі - особа) структурних підрозділів Товариства, оформлених у відповідності з вимогами чинних на момент укладення нормативних актів:

- Цивільний кодекс України;
- Господарський кодекс України;
- Податковий кодекс України;
- Закон України „Про фінансовий лізинг“;
- Закон України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення“;

- Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг“;

- Інші норми законодавства України (в т.ч. нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), Державної служби фінансового моніторингу України (Держфінмоніторинг), тощо.

3.3. Договір лізингу має бути укладений у письмовій формі. Істотними умовами договору лізингу є:

- предмет лізингу;
- строк, на який Лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу);
- розмір лізингових платежів;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

Строк лізингу визначається сторонами договору лізингу, але не може бути меншим ніж один рік.

3.4. Предмет лізингу підлягає реєстрації у випадках і в порядку, передбачених законом.

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

3.6. Надання послуг з фінансового лізингу складається з наступних етапів:

3.7.1 Пошук та залучення потенційних клієнтів.

3.7.2. Аналіз фінансового стану клієнта, ліквідності лізингового проекту та оцінка ризиків.

3.7.3. Розробка та складання схеми надання послуг з фінансового лізингу.

3.7.4. Погодження з клієнтом суттєвих умов лізингового проекту.

3.7.5. Здійснення заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також здійснення передбачених законодавством заходів з проведення відповідного фінансового моніторингу.

3.7.6. Винесення лізингового проекту на розгляд та погодження Наглядовою радою для прийняття рішення про реалізацію Лізингового проекту та підписання договору фінансового лізингу або відмову від реалізації Лізингового проекту.

3.7.7. Реалізація лізингового проекту.

3.7.8. Виконання послуги з фінансового лізингу

3.7.9. Закриття лізингового проекту.

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

### **4.1. Пошук та залучення потенційних клієнтів**

На даному етапі особа, відповідальна за роботу з клієнтами:

4.1.1 проводить рекламну кампанію, яка складається з розміщення рекламних оголошень через мережу «Інтернет», а також шляхом направлення комерційної пропозиції потенційним клієнтам, які згідно відкритої інформації мають потребу в отриманні послуг фінансового лізингу.

4.1.2. спілкується з потенційними клієнтами з питань надання послуг з фінансового лізингу.

4.1.3. надсилає потенційним клієнтам, що виявили зацікавленість в отриманні послуги фінансового лізингу, запит щодо надання документів для належної ідентифікації та на підтвердження правоздатності та дієздатності таких потенційних клієнтів.

4.1.4. отримує від зацікавлених потенційних клієнтів, заявку на проведення лізингової операції, а також пакет документів, необхідний для здійснення фінансової операції.

4.1.5. вивчає спільно із фінансовим управлінням шляхи забезпечення виконання клієнтом зобов'язань (порука, застава тощо).

4.1.6. передає особі, до функціональних обов'язків якої належить здійснення аналізу та контролю ризиків, необхідні документи, надані клієнтом, для оцінки фінансового стану

клієнта та його платоспроможності (протягом 1 робочого дня з дати отримання документів від клієнта).

4.1.7. передає до юридичного управління необхідні документи, надані клієнтом, для юридичної оцінки клієнта (протягом 1 робочого дня з дати отримання документів від клієнта).

4.1.8. передає до фінансового управління, необхідну для попереднього розрахунку ліквідності лізингового проекту.

4.1.9. передає до фінансового управління для попереднього розрахунку розміру можливих лізингових платежів (протягом 1 робочого дня з дати отримання інформації).

4.1.10. оцінює можливі ризики на підставі наявної інформації та документів клієнта, а також висновків, отриманих від юридичного управління та особи, до функціональних обов'язків якої належить здійснення аналізу та контролю ризиків (протягом 1 робочого дня з дати отримання висновків).

4.1.11. проводить моніторинг ринку з метою визначення наявності товарів та послуг, що відповідатимуть вимогам клієнта щодо предмету лізингу, а також з метою визначення їх ринкової вартості (протягом 5 робочих днів з дати отримання заявки на отримання послуги з фінансового лізингу).

4.1.12. передає до управління лізингових операцій необхідні документи, необхідні для оформлення лізингових операцій на підставі інформації, необхідної для пошуку та залучення страхової компанії, а також для визначення шляхів фінансування операцій з придбання предметів лізингу в межах розумного строку.

4.1.13. визначає інші можливі витрати для операції надання послуги з фінансового лізингу (протягом 5 робочих днів з дати отримання заявки на отримання послуги з фінансового лізингу).

4.1.14. передає особі, відповідальній за проведення фінансового моніторингу, необхідні документи та інформацію, надану клієнтом, для здійснення заходів, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також здійснення передбачених законодавством заходів з проведення відповідного фінансового моніторингу (протягом 1 робочого дня з дати отримання документів від клієнта)

## **4.2. Здійснення аналізу фінансового стану клієнта, ліквідності лізингового проекту та оцінка ризиків**

4.2.1. Після отримання необхідних документів та інформації посадова особа фінансового управління, до функціональних обов'язків якої належить здійснення аналізу та контролю ризиків:

4.2.1.1. аналізує отримані документи і на підставі їх аналізу має право, в разі необхідності, витребувати у особи, відповідальної за роботу з клієнтами, додаткові відомості або документи (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.1.2. після отримання всіх необхідних документів аналізує та оцінює фінансовий стан та платоспроможність клієнта (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.1.3. за результатами оцінки складає висновок та передає особі відповідальній за роботу з клієнтами (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.2. Після отримання необхідних документів та інформації юридичне управління:

4.2.2.1. аналізує отримані документи і на підставі їх аналізу має право, в разі необхідності, витребувати у особи відповідальної за роботу з клієнтами додаткові відомості або документи (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.2.2. після отримання всіх необхідних документів аналізує та оцінює правоздатність клієнта, можливі юридичні ризики в разі вступу у правовідносини з клієнтом (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.2.3. за результатами оцінки складає юридичний висновок, який підписується начальником юридичного управління і передається особі відповідальній за роботу з клієнтами (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.2.4. юридичне управління спільно з управлінням лізингових операцій та фінансовим управлінням розробляє проекти договорів лізингу та купівлі - продажу предмета лізингу, а також договорів поруки, застави, позики тощо (у разі необхідності), і в електронному вигляді передає їх особі, відповідальній за роботу з клієнтами (протягом 5 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.3. Після отримання необхідних документів та інформації фінансове управління:

4.2.3.1. розраховує ліквідність лізингового проекту з урахуванням надходжень від лізингових платежів, витрат на залучення коштів, придбання предмету лізингу тощо, в тому числі розраховує плановий розмір лізингових платежів (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.3.2. в електронному вигляді надсилає розрахунки до управління лізингових операцій для складення схеми лізингового проекту (протягом 3 робочих днів з дати отримання документів).

4.2.3.3. в разі необхідності залучення додаткового фінансування здійснює заходи по його залученню: бере участь у переговорах з кредитно-фінансовими установами, погоджує умови фінансування, готує проекти договорів.

4.2.4. Після отримання необхідної інформації управління лізингових операцій:

4.2.4.1. проводить моніторинг ринку з метою визначення страхової компанії, в якій можна буде застрахувати предмет лізингу на вигідних умовах і визначає примірну вартість страхування (протягом 5 робочих днів з дати отримання заявки на отримання послуги з фінансового лізингу).

4.2.4.2. спільно з фінансовим управлінням вивчає можливість та доцільність Товариства профінансувати даний лізинговий проект за власний кошт, а в разі необхідності залучення додаткових коштів - визначає шляхи та можливих партнерів для їх залучення (протягом 5 робочих днів з дати отримання заявки на отримання послуги з фінансового лізингу).

4.2.5. В разі забезпечення зобов'язань клієнта порукою, здійснення аналізу фінансового стану клієнта та оцінка ризиків поручителя проводиться у такому ж порядку, що і для клієнта.

#### **4.3. Розробка та складання схеми надання послуг з фінансового лізингу**

Після отримання юридичного висновку, розрахунків ліквідності управління лізингових операцій розробляє та складає схему лізингового проекту (протягом 3 робочих днів з дня отримання висновків).

#### **4.4. Погодження з клієнтом суттєвих умов лізингового проекту**

Особа, відповідальна за роботу з клієнтами, погоджує з клієнтом істотні умови лізингового проекту та проект договору лізингу, а також погоджує проекти договорів із постачальником, поручителем тощо (документи на погодження передаються клієнту не пізніше 10 робочих днів з дати отримання Товариством заявки на отримання послуги з фінансового лізингу).

#### **4.5. Здійснення заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також здійснення**

##### **передбачених законодавством заходів з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу**

Особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, на підставі наданих документів та інформації, здійснює ідентифікацію клієнта та інші заходи, передбачені чинним законодавством України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також здійснення передбачених законодавством заходів з проведенням внутрішнього фінансового моніторингу (відповідно до вимог чинного законодавства).

#### **4.6. Погодження Лізингового проекту Наглядовою радою**

Товариство готує і надсилає членам Наглядової ради пакет документів, необхідний для розгляду цього питання Наглядовою радою, згідно переліку, наведеного нижче:

- схема лізингового проекту;
- проекти договорів для затвердження;
- юридичний висновок;
- висновок про наявні ризики.

В разі відмови Наглядової ради у вчиненні правочина з надання послуг з фінансового лізингу, особа, відповідальна за роботу з клієнтами в термін, що не перевищує 2-х робочих днів з моменту винесення попереднього рішення Наглядової ради, повідомляє клієнта про відмову в наданні послуг з фінансового лізингу.

#### **4.7. Реалізація лізингового проекту**

4.7.1. В разі отримання рішення Наглядової ради про погодження вчинення правочину з надання послуг з фінансового лізингу Товариство передає договори по лізинговому проекту на підписання контрагентам.

4.7.2. Якщо потрібне страхування предмету лізингу, Товариством укладається договір страхування предмету лізингу (не пізніше дня передачі предмета лізингу в лізинг).

#### **4.8. Виконання послуги з фінансового лізингу**

Після підписання договорів особа, відповідальна за роботу з клієнтами, передає всі документи управлінню лізингових операцій (протягом 1 робочого дня з моменту підписання договорів).

Управління лізингових операцій формує Лізингове дос'є та забезпечує виконання лізингового проекту (отримання предмета лізингу від продавця та передача його Лізингоодержувачу згідно умов укладених договорів, забезпечення Лізингоодержувача правилами страхування).

Фінансове управління здійснює контроль своєчасного та повного надходження лізингових платежів протягом всього строку надання послуг з фінансового лізингу та в разі порушень надає відповідну інформацію управлінню лізингових операцій для вирішення з Лізингоодержувачем проблемних питань.

Внесення змін та доповнень до діючих умов лізингового проекту відбувається з дотриманням процедури, аналогічній процедурі надання послуг з фінансового лізингу.

#### **4.9. Закриття лізингового проекту**

Після виплати усіх лізингових платежів контрагентом по договору з надання послуг з фінансового лізингу, Товариством формується пакет документів для закриття лізингового проекту. Такий пакет має містити:

- проекти додаткових угод (договорів) у зв'язку із закінченням строку фінансового лізингу (в разі необхідності);
- проект договору про викуп предмета лізингу;
- розрахунок заборгованості (в разі наявності), яку має погасити Лізингоодержувач;

#### **4.10. Особливості надання послуг з фінансового лізингу**

4.10. Оскільки фінансовий лізинг є фінансовою послугою, Товариство у своїй діяльності з надання цих послуг керується законодавством про фінансові послуги, діючими положеннями про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, законодавством відносно запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та іншими нормативно-правовими актами із цього питання.

4.11. На виконання вимог нормативних актів, вказаних у п. 4.10 цих Правил, Товариство здійснює внутрішній фінансовий моніторинг, керуючись Правилами внутрішнього фінансового моніторингу, затвердженими директором Товариства (що містять, правила виявлення і реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому

моніторингу, правила ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції), а також нормативними актами Державної служби фінансового моніторингу України із цього питання.

4.12. Фінансовий моніторинг здійснюється особою, відповідальною за проведення фінансового моніторингу, із залученням всіх працівників Товариства, які здійснюють діяльність з надання послуг фінансового лізингу, відповідно до посадових інструкцій цих осіб, затверджених директором.

4.13. Товариство за рішенням особи, відповідальної за проведення фінансового моніторингу, або директора має право відмовитися від реалізації лізингового проекту в разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу. Особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, зобов'язана ідентифікувати і повідомити Державну службу фінансового моніторингу України про осіб, що здійснюють зазначену фінансову операцію, та її характер.

## **5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

5.1. Загальний контроль за наданням послуг з фінансового лізингу здійснює директор особисто, в тому числі за:

- дотриманням Товариством умов укладених ним договорів фінансового лізингу;
- дотриманням Товариством умов інших договорів, укладених Товариством з метою надання послуг з фінансового лізингу (купівлі-продажу предмету лізингу, поруки та ін.) в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України та даними Правилами;
- наданням звітності щодо надання фінансових послуг у встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг порядку.

5.2. Юридичне управління здійснює:

- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;

5.3. Вибірковий контроль за наданням послуг з фінансового лізингу щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів здійснюють:

5.3.1. Фінансове управління (а в разі її відсутності - директор особисто) здійснює контроль за:

- своєчасне, достовірне, точне надання фінансової інформації всіма учасниками лізингового проекту;
- залученням додаткового фінансування.

5.3.2. Юридичне управління здійснює контроль за:

- належним оформленням документів, які необхідні для надання послуг з фінансового лізингу;

5.3.3. Особа, відповідальна за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства, здійснює контроль за:

- дотриманням працівниками Товариства, що беруть участь у наданні послуг з фінансового лізингу, законодавства в галузі запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також здійснення ними передбачених законодавством заходів з проведення відповідного фінансового моніторингу;

5.3.4. Управління лізингових операцій здійснюють контроль за:

- достовірністю, повнотою та оперативністю надання інформації, що надається клієнтами;
- точним, повним і своєчасним виконанням всіма учасниками лізингового проекту взятих на себе зобов'язань в рамках укладених договорів;
- зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.4. Внутрішній контроль на Товаристві складається з наступних етапів:



5.4.1. Поточний внутрішній контроль - здійснюється всіма посадовими особами, що беруть участь в наданні послуг з фінансового лізингу (постійно). На виробничих нарадах (не рідше 1-го разу на тиждень) відповідальні особи звітують директорові про перебіг поточних справ.

5.4.2. Раптовий позаплановий контроль - здійснюється особисто директором або уповноваженою ним особою (не частіше 2-х раз на рік).

5.4.3. Загальний контроль - здійснюється директором особисто (постійно).

5.5. Здійснюючи внутрішній контроль, особа відповідальна за фінансовий моніторинг:

- отримує документи, необхідні для ідентифікації осіб, що здійснюють фінансову операцію (отримують послугу з фінансового лізингу);
- перевіряє облік укладених договорів фінансового лізингу;
- перевіряє виконання укладених договорів фінансового лізингу;
- при наявності ознак операції, що підлягає фінансовому моніторингу, подає необхідні дані для реєстрації цієї операції в установленому порядку.

## **6. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

6.1. Укладені договори фінансово лізингу підлягають обліку. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.

6.2. 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 юридичної особи Лізингоодержувача;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Лізингоодержувача;
- г) розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.);
- д) дату закінчення дії договору.

6.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України.

6.4. Договори фінансового лізингу зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

6.5. Особою, відповідальною за ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, а також за зберігання та знищення договорів є керівник структурного підрозділу відповідального за оформлення лізингових операцій.

6.6. Журнал обліку договорів фінансового лізингу зберігається Товариством протягом п'яти років після припинення зобов'язань за всіма зареєстрованими договорами.

6.7. Подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, здійснюється відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу затвердженого Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004 № 27, інших нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відповідальним за подання звітності є директор Товариства.

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

7.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання послуг з фінансового лізингу, визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку встановленому установчими документами Товариства.

7.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавством України.

7.3. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- розмір винагороди Товариства у разі пропонування фінансових послуг, які надаються іншими юридичними особами.

7.4. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

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

7.6. Товариство перед укладенням договору фінансового лізингу на запит Лізингоодержувача надає таку інформацію:

- 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;
- наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти. Товариство одержує від Лізингоодержувача письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною інформацією.

7.7. Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;

- вибір та встановлення антивірусних програм; - вибір та використання криптографічного захисту інформації.

7.8. Директор та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Лізингодержувачем і становить його комерційну або професійну таємницю.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

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

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

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

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

- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;

- не завдавати шкоди інтересам Товариства,

- не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

- нести встановлену законом України відповідальність.

8.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.