

Затверджено

**Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «ЛАЙТ ФІНАНС»
від 11.04.2024 № 11-04**

**ПРАВИЛА
надання юридичним особам фінансової послуги з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАЙТ ФІНАНС»**

місто Київ, 2024

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 43580874 (надалі - «Товариство» та/або «Лізингодавець»), у своїй діяльності при наданні фінансової послуги з фінансового лізингу дотримується цих Внутрішніх правил надання юридичним особам фінансової послуги з фінансового лізингу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙТ ФІНАНС»** (надалі - «Правила») та чинного законодавства України.

Відповідно до цих Правил Товариство надає фінансову послугу з надання послуг фінансового лізингу виключно юридичним особам.

Ці Правила розроблені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг», діючих відповідних ліцензійних умов та іншого законодавства.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових інструкцій безпосередньо здійснюють оформлення та укладання договорів з надання послуг з фінансового лізингу.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ

1.1. У цих Правилах терміни вживаються у значеннях, визначених нормативно - правовими актами України.

1.2. Лізингодавець - Товариство (**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙТ ФІНАНС»**, код ЄДРПОУ 43580874), яке внесене до Державного реєстру фінансових установ, має чинну ліцензію та відповідно до законодавства та Статуту надає фінансові послуги з надання фінансового лізингу.

1.3 Лізингоодержувач (клієнт) – юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу отримує право володіння та користування предметом лізингу від Товариства.

1.4 Продавець (постачальник) - фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу.

1.5 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 набуте ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу, передбачених пунктами 1-4 частини першої статті 5 Закону України «Про фінансовий лізинг».

1.6 Лізинговий платіж плата за користування предметом лізингу.

1.7 Об'єктом фінансового лізингу може бути майно, визначене індивідуальними ознаками, що відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень.

1.8 Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти; єдині майнові комплекси; об'єкти, які забезпечують виконання державою своїх функцій, забезпечують обороноздатність держави, її економічну незалежність, та об'єкти права власності Українського народу, майно, що становить матеріальну основу суверенітету України; інші об'єкти, які відповідно до чинного законодавства заборонено передавати в фінансовий лізинг.

1.9 Предмет лізингу передається в фінансовий лізинг на визначений договором строк у випадках і в порядку, передбачених Законом України «Про фінансовий лізинг» та цими Правилами.

2.УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

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 укладення договору про надання послуг фінансового лізингу (виключно з юридичними особами), що повинен містити обов'язкові умови зазначені в цих Правилах.

2.2.1 Укладенню договору з надання послуг фінансового лізингу передують процедура вивчення відповідних даних наданих лізингоодержувачем та включає в себе проведення відповідних процедур за наслідками проведення яких приймається рішення про укладення договору про надання послуг фінансового лізингу або про відмову.

2.2.2 Для прийняття рішення про укладення або про відмову укладення договору про надання послуг з фінансового лізингу, особа яка має бажання скористатися послугами фінансового лізингу (лізингоодержувач), заповнює заявку на лізинг і надсилає її в Товариство. Заявки надходять в Товариство і протягом трьох робочих днів проводиться аналіз Заявки та приймається попереднє рішення про співпрацю. В разі прийняття позитивного рішення складається попередній графік лізингових платежів, який направляється лізингоодержувачу.

Заявка на одержання лізингових послуг містить в собі:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про лізингоодержувача (повна назва, дата реєстрації, код ЄДРПОУ, юридична та фактична адреса, основні види діяльності, контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про фінансовий стан лізингоодержувача - підприємства (валюта балансу, основні засоби, дебіторська, кредиторська заборгованість, кредити банків, рух грошових коштів по рахунках за останні 12 календарних місяців).

Для первинного скрінінга проекту визначається коефіцієнт співвіднесення між грошовим оборотом і середньомісячним лізинговим платежем:

$$K = \text{середньомісячний грошовий оборот} / (\text{сума середньомісячного лізингового платежу} + \text{сума середньомісячного погашення діючих кредитів}).$$

Даний коефіцієнт дає інформацію про те, чи сумісна сума лізингового платежу з грошовими оборотами клієнта. Оптимальне значення коефіцієнта - від 3 до 5.

2.3 Для укладення з Товариством договору про надання послуг фінансовою лізингу лізингоодержувач представляє в Товариство пакет документів, проходить більш детальне обговорення проекту та пошук спільних шляхів співпраці. В Товаристві проходить аналіз фінансового стану лізингоодержувача на основі наданих документів та готується попередній висновок про можливість укладення договору фінансового лізингу та надання предмету в лізинг.

2.3.1 Аналіз діяльності лізингоодержувача дає можливість вивчити можливість клієнта своєчасно та в повному обсязі виконувати умови договору надання послуг з фінансового лізингу за рахунок результатів своєї господарської діяльності або результатів реалізації лізингового проекту.

Види аналізу:

- аналіз не фінансової інформації (характеристика власників і менеджменту, характеристика діяльності, характеристика ринку);
- аналіз мети лізингового проекту (інвестиційний проект; проект, пов'язаний з поточною діяльністю лізингоодержувача; проект, пов'язаний з розширенням діючого виробництва);
- аналіз фінансового стану лізингоодержувача (грошових потоків, структури активів і пасивів балансу, заборгованість по кредитах, результатів діяльності).

2.3.2 Пакет документів, які повинні надати юридичні особи для одержання лізингових послуг, вказаний в додатку №1 до цих Правил.

2.4 У разі ненадання лізингоодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або внутрішніми документами лізингодавця, лізингодавець відмовляє такому лізингоодержувачу в укладенні договору фінансового лізингу.

2.5 Після надання всіх необхідних документів та визначення шляхів, Товариство приймає рішення про фінансування в термін від трьох до сорока робочих днів в залежності від складності проекту.

2.6 Лізингодавцю забороняється встановлювати плату за розгляд запиту (заяви) про укладення договору фінансового лізингу.

2.7 Після прийняття рішення про настання фінансових послуг Товариство приступає безпосередньо до роботи над договором надання послуг з фінансового лізингу. Цей процес займає до десяти робочих днів в залежності від складності проекту.

2.8 Після підписання договору надання послуг з фінансового лізингу лізингоодержувач протягом трьох робочих днів здійснює попередню оплату лізингових платежів у відповідності до затвердженого графіка.

2.9 Договір надання послуг з фінансового лізингу укладається в письмовій формі та повинен містити наступні умови:

2.9.1 назву договору;

2.9.2 номер, дату та місце укладення договору;

2.9.3 відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

2.9.4. відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

2.9.5 відомості про клієнта (юридичну особу), який отримує фінансову послугу: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

2.9.6 предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

2.9.7 розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

2.9.8 строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

2.9.9 строк (термін) дії договору;

2.9.10 порядок зміни умов і припинення дії договору;

2.9.11 необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

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

2.9.13 порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

2.9.14 контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);

2.9.15 порядок надання клієнту договору та додатків до нього.

2.9.16 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;

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

2.9.18 строк передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;

2.9.19 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; розмір лізингових платежів; порядок здійснення лізингових платежів.

2.9.20 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;

2.9.21 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.

2.9.22 Інші умови, визначені за домовленістю сторін.

2.10 Примірник договору про надання фінансової послуги, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються надавачем фінансових послуг (посередником) споживачу одразу після його підписання сторонами.

2.11 Товариство укладає договори фінансового лізингу виключно у паперовій формі.

2.12 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 Після отримання лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу лізингодавець має право відмовитися від договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це лізингоодержувача, та/або вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу, у тому числі у безспірному порядку, на підставі виконавчого напису нотаріуса:

2.13.1 у разі якщо лізингоодержувач не сплатив за договором фінансового лізингу лізинговий платіж частково або в повному обсязі та прострочення становить більше 60 календарних днів;

2.13.2 за наявності інших підстав, встановлених договором фінансового лізингу або законом.

2.14 Повернення предмета договору фінансового лізингу за виконавчим написом нотаріуса здійснюється в порядку, встановленому Законом України «Про виконавче провадження». Вчинення виконавчого напису про витребування предмета договору фінансового лізингу здійснюється нотаріусом відповідно до вимог та в порядку, встановлених главою 14 Закону України «Про нотаріат».

2.15 Сторона вважається повідомленою про відмову від договору та його розірвання, якщо минуло шість робочих днів (у разі якщо договором не передбачено більший строк) з дня, наступного за днем надсилання іншою стороною відповідного повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, зазначену в договорі, що розривається.

2.16 Договір фінансового лізингу може бути достроково розірваний з інших підстав, встановлених законом або таким договором.

2.17 При зверненні клієнта до Товариства або посередника з метою отримання фінансової послуги Товариство або посередник зобов'язаний надати інформацію відповідно до вимог підпункту 1 частини першої статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо продуктів, які пропонуються в межах такого виду фінансових послуг.

2.18 Клієнт перед та під час отримання фінансової та/або посередницької послуги має право на:

1) своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову та/або посередницьку послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

2) належну якість отримуваної фінансової та/або посередницької послуги та обслуговування;

3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;

4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;

5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової та/або посередницької послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.

2.19 Товариство зобов'язане розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг (Товариства), що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці). Товариство немає (не використовує) мобільного застосунку. Така інформація повинна, зокрема, включати:

2.19.1 інформацію про надавача фінансових послуг:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;

д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Державного реєстру фінансових установ, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;

- е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
- є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

2.19.2 перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;

2.19.3 вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

2.19.4 інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

2.19.5 найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

2.20 Товариство або посередник на вимогу клієнта зобов'язаний у порядку, визначеному частиною шостою статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надати йому таку інформацію про Товариство (надавача фінансових послуг):

1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік його керівників;

3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

3. ЛІЗИНГОВІ ПЛАТЕЖІ

3.1 Лізингові платежі, належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встановленому договором фінансового лізингу.

3.2 До складу лізингових платежів включаються:

3.2.1 сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;

3.2.2 винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;

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

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

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

4.1 Товариство має облікову та реєструючу систему договорів з фінансового лізингу, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система договорів з фінансового лізингу, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством України.

4.2. Облікові системи Товариства забезпечують облік та реєстрацію договорів з фінансового лізингу в електронному та/або паперовому вигляді. Реєстрація договорів з фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів з фінансового лізингу (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картки обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.3. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату та номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ клієнта;
- 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору з фінансового лізингу та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- 6) дату закінчення строку дії договору (дату припинення дії договору).

Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

4.4. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладення та строк дії договору;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця;
- 4) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - клієнта;
- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;
- 7) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

Фінансова компанія може доповнити картки обліку додатковою інформацією, крім визначеної у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

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

4.6. Облікові системи Товариства забезпечують формування інформації та складання звітності Товариства.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Договори з фінансового лізингу зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством України. У разі наявності додатків (додаткових угод) до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

5.2. Інформація про надання фінансової послуги клієнту зберігається в електронному вигляді із застосуванням необхідних засобів безпеки у сфері інформаційних технологій, зокрема обмеженням доступу до ресурсів Товариства третіх осіб та використання програмних засобів захисту інформації. Використання Товариством засобів безпеки у сфері інформаційних технологій регулюються внутрішніми документами Товариства. Товариство забезпечує зберігання документів та інформації про надання фінансової послуги клієнту протягом не менше ніж п'яти років після закінчення строку дії Договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким Договором.

5.3. Усі укладені договори та інші документи зберігаються у шафі. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник Товариства.

5.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

5.5. Видача договорів (їхніх 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 укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

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

5.7. Договори з фінансового лізингу групуються у справи після закінчення діловодного року.

5.8. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

5.9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів, і документів, включаючи договорів про надання фінансових послуг та має необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну та пожежну сигналізацію та/або відповідну охорону), обладнані робочі місця касирів відповідно до законодавства (за наявності касирів), а також дотримується вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків та валютного законодавства.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

6.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома Товариству та/або посереднику (за наявності) у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг Товариства та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законом, а також визначена законодавством інформація про Товариство та/або посередника є таємницею фінансової послуги.

6.2 До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

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

7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується/збирається Національним банком України під час здійснення своїх повноважень, у тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

8) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави.

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

6.4. Товариство та/або посередники (за наявності), зобов'язані забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

4) включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

6.5. Комерційна таємниця. Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам.

6.6. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

6.6.1. Не становлять комерційну таємницю:

- установчі документи, що дозволяють здійснювати господарську діяльність;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про чисельність і склад працюючих за професіями й посадами, а також наявність вільних робочих місць;
- документи про сплату податків і обов'язкових платежів;
- документи про платоспроможність;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг з фінансового лізингу та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

6.7. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство розкриває клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність Товариства, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства. Така інформація, зокрема, включає:

6.7.1 інформацію про Товариство (надавача фінансових послуг):

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

- б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
- в) відомості про склад органів управління;
- г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
- г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
- д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
- е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
- е) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
- ж) контактна інформація регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

6.7.2 перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання;

6.7.3 вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

6.7.4 інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

6.7.5 найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

6.8. Товариство або посередник (за наявністю) на вимогу клієнта зобов'язаний надати йому таку інформацію про Товариство:

6.8.1 відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

6.8.2 перелік його керівників;

6.8.3 розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

6.8.4 іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законодавством.

6.9. Розміщення відповідної інформації на веб-сайті (веб-сторінці) Товариства /або посередника вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання інформації.

6.10. Інформація, визначена законодавством, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

6.11. На вимогу клієнта Товариство зобов'язане безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо Товариство у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом.

6.12. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, клієнт за письмовим запитом має право отримати від Товариства інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається клієнтові Товариством у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань,

встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.13. Товариство дотримується вимог до порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до законодавства, зокрема відповідно до вимог встановлених відповідним Положенням Національного банку України «про таємницю фінансової послуги».

6.14. Товариство та/або посередник (за наявності) зобов'язаний з метою забезпечення оброблення, зберігання, захисту, використання, знищення та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю фінансової послуги, установлює у внутрішніх документах Товариства спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги, та визначає:

6.14.1 порядок реєстрації вихідних документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

6.14.2 порядок відправлення та зберігання документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

6.14.3 особливості роботи з електронними документами, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги;

6.14.4 порядок застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

6.14.5 порядок включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод;

6.14.6 порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги.

6.15. Система захисту інформації Товариства включає:

6.15.1 Встановлення технічних засобів безпеки;

6.15.2 Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;

6.15.3 Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;

6.15.4 Вибір та встановлення антивірусних програм;

6.15.5 Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

6.16. Обов'язки працівників Товариства.

6.16.1 Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.

6.16.2 Обов'язки працівників Товариства щодо збереження таємниці фінансової послуги встановлюються шляхом підписання під час вступу на посаду зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги. Керівники та працівники Товариства та/або посередника (за наявності) зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

6.16.3 У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці та/або таємниці фінансової послуги - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

6.17 Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:

6.17.1 з цими Правилами;

6.17.2 із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять таємницю Товариства.

7. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

7.1. Внутрішній контроль за наданням фінансового лізингу є поточним та спеціальним.

7.2. Поточний контроль здійснюється директором Товариства, ревізійною комісією шляхом проведення ревізій та/або Службою внутрішнього аудиту (контролю).

7.3. Ревізійна комісія Товариства здійснює перевірку всіх укладених договорів з метою контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів.

7.4 У випадку виявлення порушень чинного законодавства України при здійсненні надання послуг з фінансового лізингу, Ревізійна комісія Товариства складає акт про виявлення порушень.

7.5. Служба внутрішнього аудиту (контролю) є окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Внутрішній аудит - це діяльність з надання незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій та висновків, спрямованих на удосконалювання діяльності Товариства.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

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

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

8.1.2 керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

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

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

8.1.5 не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

8.1.6 нести встановлену законом майнову 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, та статутом Товариства.

8.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Всі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких іншим питань, що стосуються Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

9.2. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

10. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ У ПРАВИЛА

10.1. Ці Правила затверджуються Рішенням Загальних зборів учасників Товариства і розміщуються на Сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб.

10.2. Кожна редакція Правил, з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється лише на ті Договори, що укладені після введення її в дію.

Перелік документів, які повніші представити (клієнти) юридичні особи для прийняття рішення фінансовою компанією про надання послуг фінансового лізингу

1. Копія статуту з усіма змінами і доповненнями.
2. Копія відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.
3. Довідка з ДПІ про відсутність заборгованості перед бюджетом.
4. Копія паспорта, ідентифікаційного номера керівника, уповноваженого підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису в банку).
5. Протокол, то підтверджує рішення Засновників про створення підприємства.
6. Протокол, що підтверджує рішення Засновників про укладення договору фінансового лізингу.
7. Копії документів, що підтверджують повноваження керівника, головного бухгалтера, інших посадових осіб (накази про призначення: протоколи призначення/обрання).
8. Копію дозволу на працевлаштування (якщо посадова особа - нерезидент).
9. Копія картки зі зразками підписів керівників, завірена печаткою банку.
10. Копії патентів, ліцензій і інших дозвільних документів на право займатися визначеними видами діяльності.
11. Квартальні звіти підприємства за попередні 3 роки та 4 останні звітні періоди (поквартально) (баланс, звіт про фінансові результати), з відміткою органів статистики.
12. Розшифровка основних засобів, ПМА станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця (у розрізі основних груп). Вказати первісну вартість, суму зносу, залишкову вартість основних фондів (НМА).
13. Розшифровка залишків готової продукції, товарів і матеріальних запасів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця (у розрізі основних груп). Вказати кількість, ціну, суму.
14. Розшифровки дебіторської і кредиторської заборгованостей у розрізі контрагентів станом на останню звітну дату та перше число поточного місяця з вказівкою дати виникнення, терміну погашення, форми погашення (грошова, товарна та інше), за що виникла заборгованість. Необхідно розшифрувати самих великих дебіторів і кредиторів, сума заборгованості яких складає не менше 80% загальної заборгованості. Всіх інших дебіторів/кредиторів припустимо віднести до інших.
15. Копію «Декларації про прибуток підприємства» за попередні 3 (три) роки та останній звітний період (з відміткою ДПІ), при спрощеній системі оподаткування копію Розрахунку по єдиному податку.
16. Довідка підприємства про відкриті рахунки в банках.
17. Довідка про рух коштів по всіх банківських рахунках за останні 12 місяців. Обороти по рахунках і залишки на рахунках повинні бути підтверджені довідками обслуговуючих банків. Довідка з банку (підсумкова, помісячна) з зазначенням залишків на кінець місяця.
18. Довідки з банку про наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поруках, кредитах, відсотках за кредит.
19. Копії діючих кредитних договорів і договорів застави, договорів поручительства, гарантії.
20. Довідка про рух по касі за останні 12 місяців, якщо є надходження крім надходжень з банківського рахунку (надходження і списання).
21. Копії договорів оренди або документів, що підтверджують право власності на площі, де здійснюється діяльність, право на стоянку автомобілів.
22. Аудиторський висновок, Акт документальної перевірки ДПІ (при наявності).

Опис документів. Усі копії документів повинні бути завірені підписом директора і печаткою підприємства.