

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Генеральний директор  
ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»

\_\_\_\_\_Олег МИНИК

Наказ від 26.06.2023 №6  
Запроваджено в дію з 26.06.2023

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА**  
**надання послуг фінансового лізингу**  
**ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АВЕНТУС ЛІЗИНГ»**

м. Київ, 2023 р.

## РОЗДІЛ І. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1.1. Внутрішні Правила надання послуг з фінансового лізингу (далі – «Правила») є внутрішнім документом Товариства з обмеженою відповідальністю «АВЕНТУС ЛІЗИНГ», який визначає порядок та умови надання ним послуг фінансового лізингу. Поняття, використані в Правилах, тотожні поняттям, визначеним законодавством України. Інші умови, не врегульовані даними Правилами, особливості здійснення послуг з фінансового лізингу визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансовий лізинг», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про захист прав споживачів», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

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

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

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

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

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

Лізингоодержувач - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до Договору фінансового лізингу отримує від лізингодавця об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування.

Продавець (постачальник) - фізична або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває річ, що в наступному буде передана як Об'єкт лізингу Лізингоодержувачу.

Об'єкт фінансового лізингу (Об'єкт лізингу) – неспоживча річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів. Не можуть бути об'єктом лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці).

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

## РОЗДІЛ II. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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

2.2. Правовою підставою надання послуги фінансового лізингу є укладений Договір фінансового лізингу, який містить обов'язкові істотні умови, зазначені в цих Правилах.

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

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

2.3.2. виконання переддоговірних обов'язку, визначеного законом про те, що майбутньому клієнту / Лізингоодержувачу надається в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного Договору в певній редакції (з певними істотними умовами).

2.3.3. прийняття рішення про укладення чи не укладення Договору фінансового лізингу та повідомлення про таке рішення потенційному Клієнту / Лізингоодержувачу;

2.3.4. підготовка проекту та підписання Договору фінансового лізингу у формі його Індивідуальної частини;

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

2.3.6. контроль за виконанням Лізингоодержувачем зустрічних обов'язків по належному та своєчасному виконанню взятих на себе зобов'язань;

2.3.7. супровід завершення переходу права власності на об'єкт лізингу за наслідками повного виконання умов Договору;

2.3.8 облік та зберігання Договорів фінансового лізингу;

2.3.9. внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

2.4. Товариством запроваджено Перелік документів, які вимагаються для прийняття рішення Товариством про надання послуг фінансового лізингу, а саме:

**для фізичних осіб, як споживачів фінансової послуги, які використовуватимуть предмет лізингу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю:**

- заява (анкета) підписана клієнтом;
- анкета - опитувальник, підписаний клієнтом;
- паспорт громадянина України (для громадянина України) чи електронна копія паспортного документа у формі витягу з порталу «ДІЯ» / Паспорт іноземця та Посвідка на постійне проживання в Україні (для громадян інших країн);
- довідка про присвоєння РНОКПП або електронна копія витягу з порталу «ДІЯ»;
- свідоцтво про шлюб чи розлучення або письмове заповнення про неперебування у зареєстрованому шлюбі, а якщо особа перебуває у зареєстрованому шлюбі – додатково подається, для іншого з подружжя:

- згода дружини/чоловіка на укладання згоди із зазначеними істотними умовами майбутнього Договору;
- паспорт громадянина України (для громадянина України) чи електронна копія паспортного документа у формі витягу з порталу «ДІЯ» / паспорт іноземця та посвідка на постійне проживання в Україні (для громадян інших країн);

- довідка про присвоєння РНОКПП або електронна копія відповідного витягу з порталу «ДІЯ»;

**для фізичних осіб-підприємців:**

- заява (анкета) підписана клієнтом;
- анкета - опитувальник, підписаний клієнтом;
- паспорт громадянина України (для громадянина України) чи електронна копія паспортного документа у формі витягу з порталу «ДІЯ» / паспорт іноземця та посвідка на постійне проживання в Україні (для громадян інших країн);
- довідка про присвоєння РНОКПП або електронна копія витягу з порталу «ДІЯ»;
- свідоцтво про шлюб чи розлучення або письмове запевнення про непереребування у зареєстрованому шлюбі, а якщо особа перебуває у зареєстрованому шлюбі – додатково подається, для іншого подружжя:
  - згода дружини/чоловіка на укладання згоди з зазначеними істотними умовами майбутнього Договору;
  - паспорт громадянина України (для громадянина України) чи електронна копія паспортного документа у формі витягу з порталу «ДІЯ» / паспорт іноземця та посвідка на постійне проживання в Україні (для громадян інших країн);
  - довідка про присвоєння РНОКПП або електронна копія відповідного витягу з порталу «ДІЯ»;
- розширений Витяг з ЄДР;
- дозволи, ліцензії, сертифікати та інші дозвільні документи, наявність яких є обов'язковою для здійснення видів діяльності;
- декларація з податку на прибуток за останній рік, обов'язково з відміткою з Державної податкової служби/інспекції (або з електронним підтвердженням про здачу звітності до Державної податкової служби) за останній річний і останній звітний періоди;
- господарські, цивільно-правові договори, за якими передбачається отримання доходу (як джерела погашення лізингових платежів), частка яких становить понад 30% всього обсягу поставок чи послуг;

**для юридичних осіб:**

- заява (анкета) підписана клієнтом;
- анкета - опитувальник підписаний клієнтом;
- Статут (остання редакція, всі сторінки);
- виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- розширений Витяг з ЄДР отриманий не пізніше 1 календарного місяця до дати Договору;
- свідоцтво про реєстрацію платника податку на додану вартість та/або свідоцтво про реєстрацію платника єдиного податку (залежить від того, платником якого податку є клієнт) або витяг з реєстру платників ПДВ/єдиного податку;
- дозволи, ліцензії, сертифікати та інші дозвільні документи, наявність яких є обов'язковою для здійснення видів діяльності юридичної особи;
- схематичне відображення структури власності (документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу встановити всіх кінцевих бенефіціарних власників, у тому числі відносини контролю між ними, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників. Відповідно до нового Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-ІХ (далі – Закон № 361-ІХ), лізингодавець, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, під час належної перевірки клієнта – юридичної особи, зобов'язаний установити КБВ (кінцевий бенефіціарний власник) клієнта або факт його(їх) відсутності, у тому числі отримати структуру власності юридичної особи з метою її розуміння;
- квартальні звіти (Баланс – Ф1 і Ф2)\* за останні 3 роки (за наявності);

- декларація з податку на прибуток обов'язково з відміткою Державної податкової служби/інспекції (або з електронним підтвердженням про здачу звітності до Державної податкової служби) за останній річний і останній звітний періоди;
- копія паспорта, ідентифікаційного номера керівника, уповноваженого підписувати договори, головного бухгалтера (інших посадових осіб, які мають право підпису);
- протокол, що підтверджує рішення засновників (учасників) про укладення Договору фінансового лізингу (за необхідності);
- копію дозволу на працевлаштування (якщо посадова особа – нерезидент та не відноситься до певної категорії іноземців або осіб без громадянства);

За окремими запитом Лізингодавця Клієнту може пропонуватися надати також інші документи чи інформацію.

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

- 2.5.1. основних економічних показників діяльності Лізингоодержувача (платоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати);
- 2.5.2. попередніх лізингової/кредитної історії Лізингоодержувача;
- 2.5.3. об'єктивних факторів діяльності Лізингоодержувача;
- 2.5.4. додаткових факторів діяльності Лізингоодержувача (репутація, надійність контрагента тощо);
- 2.5.5. визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо запропонованого Лізингоодержувачем об'єкта лізингу та аналіз можливих умов фінансування;
- 2.5.6. джерела доходів.

2.6. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів, Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте ним рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає Лізингоодержувачу проект Індивідуальної частини Договору фінансового лізингу та рахунок на оплату авансового платежу, що є частиною компенсації вартості Об'єкта лізингу.

2.7. Послуга фінансового лізингу надається Лізингодавцем виключно в межах та на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх до нього документів здійснюється Лізингодавцем на основі типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем. При цьому, для задоволення потреб Лізингоодержувачів, умови Договору фінансового лізингу з окремим Лізингоодержувачем можуть відрізнятися від умов типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем. Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі (у формі підписання Індивідуальної частини, якою здійснюється приєднання до Публічної частини) строком від одного року в двох примірниках (по одному примірнику для Лізингодавця та Лізингоодержувача).

2.8. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак;
- строк, на який надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- порядок та графік сплати Лізингоодержувачем лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів та інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу;
- розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням Договору фінансового лізингу, достроковим викупом об'єкта лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;

- умови 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 здійснювати страхування;
- умови про основні комунікаційні канали для листування з Клієнтом;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

2.9. Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати попередньо висунутим вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача, специфікації та відповідно до договору купівлі-продажу, укладеного між Лізингодавцем та Продавцем, із обов'язковим визначення у тексті відповідного договору купівлі-продажу відомостей про номер/дату Договору фінансового лізингу та П.І.Б. Лізингоодержувача. У передбачені Договором фінансового лізингу строки Лізингодавець передає Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач приймає від Лізингодавця у платне користування об'єкт фінансового лізингу. Об'єкт фінансового лізингу надається у власність за ціною Договору купівлі-продажу (тобто, без додаткової викупної вартості) на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов Договору. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України. Для рухомого майна відбувається реєстраційне посвідчення права власності, зазвичай, у формі свідоцтва про реєстрацію транспортного засобу, проте джерелом виникнення права власності є виключно Договір, а акт приймання-передачі визначає лише факт (дату, час та місце) такої передачі та опис супутніх речей.

2.10. Передача об'єкту фінансового лізингу Лізингодавцем та його приймання Лізингоодержувачем на початку правовідносин лізингу здійснюється за відповідним Актом приймання-передачі. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння Лізингоодержувачу усі ризики, зокрема, ризики випадкового знищення або випадкового пошкодження об'єкта лізингу несе Лізингоодержувач.

2.11. Лізингодавець є власником майна, що є об'єктом фінансового лізингу протягом строку дії Договору фінансового лізингу. Право власності на об'єкт лізингу переходить до Лізингоодержувача у разі та за умови належного, повного та безумовного виконання Лізингоодержувачем своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також нарахованих за правилами Договору неустойки (штрафу, пені).

2.12. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.13. Надання послуг фінансового лізингу здійснюється за оплатним двостороннім правомочним. Оплата платежів здійснюється за наступною схемою:

**Аванс (авансовий платіж)** – це платіж, що становить частину Вартості Об'єкта фінансового лізингу, розмір якого визначається Рішенням ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» як Лізингодавця на фінансування, виходячи з обраних Клієнтом/Лізингоодержувачем умов, у поданій ним заяві на фінансування; такий платіж підлягає сплаті Лізингоодержувачем на користь ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» в момент укладання Договору фінансового лізингу, але до моменту доставки та передачі Лізингоодержувачу Об'єкта фінансового лізингу;

**Поточний лізинговий платіж** – щомісячний сума до сплати, визначена Графіком платежів, виходячи з обраних Клієнтом/Лізингоодержувачем умов, у поданій ним заяві (анкеті) на фінансування, яка сплачується Лізингоодержувачем на рахунок Лізингодавця. Строки та розмір оплат визначені відповідно до узгодженого Сторонами Графіка Платежів, який є додатком № 2 до Індивідуальної частини Договору. До складу поточного Лізингового платежу входить частина Вартості Об'єкта фінансового лізингу (сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу (LR30004), Ставка фінансування (проценти), які нараховуються щомісячно на суму залишкової вартості Об'єкта

фінансового лізингу, а також 1/12 частини комісії лізингодавця за укладання та обслуговування Договору, яка сплачується рівними частинами щомісячно протягом перших 12 календарних місяців лізингу, а також, за наявності, у разі прийняття узгодженого рішення сторін про необхідність такого виду страхування (зазначається у Паспорті фінансового продукту) – включає до свого складу витрати Лізингодавця на оплату договору добровільного страхування (КАСКО), оплату внесків у Пенсійний Фонд України та або на сплату до бюджету транспортного податку (у разі віднесення колісного транспортного засобу до відповідної категорії за вартісним чи модельним показником);

**Ставка фінансування (проценти за надане фінансування)** – щомісячна вартість спожитої та наданої послуги фінансового лізингу у формі відсотків річних за користування коштами Лізингодавця (власними або отриманими на умовах фінансового кредиту), які витрачені для придбання Об'єкта фінансового лізингу. Такий платіж сплачується Лізингоодержувачем протягом усього строку лізингу у формі процентів; розмір Ставки фінансування визначається Паспортом фінансового продукту, що є Рішенням ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» як Лізингодавця та сформоване виходячи з обраних Клієнтом/Лізингоодержувачем умов, у поданій ним заяві на фінансування, до моменту укладання Договору фінансового лізингу; розмір платежу визначається у відсотках річних та нараховується на несплачений залишок вартості Об'єкта фінансового лізингу; Проценти нараховуються щомісячно на суму залишкової вартості Об'єкта фінансового лізингу за методом «факт/360» (фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 (триста шістдесят) днів);

**Комісія (винагорода) Лізингодавця за укладання та обслуговування Договору** – платіж, який визначається у відсотках від вартості майна за Договором купівлі-продажу та який сплачується рівними частинами щомісячно, протягом перших 12-ти місяців строку лізингу, при цьому включає в себе наступні складові:

- платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно (LR30005) як одноразовий адміністративний платіж (норматив на ведення лізингової справи), що підлягає сплаті Лізингоодержувачем на користь ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» за розгляд, підготовку документів для укладення такого Договору, ведення протягом строку лізингу доходної та витратної частин тощо;

- інші витрати лізингодавця, передбачені Договором фінансового лізингу (LR30007), такі як реєстраційний платіж, який відшкодовує витрати, понесені ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» у зв'язку із державною реєстрацією/перереєстрацією Об'єкта фінансового лізингу на ім'я ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» відповідними підрозділами Національної поліції або іншим повноважним органом відповідно до вимог чинного законодавства (включно зі збором на першу реєстрацію транспортних засобів (якщо застосовується, комп'ютерних послуг, вартість свідчення про реєстрацію транспортного засобу, державних номерних знаків, якщо потрібно - талону технічного огляду/протоколу перевірки технічного стану транспортного засобу під час первинної реєстрації Об'єкта фінансового лізингу за тарифом сервісного центру та іншими належними до сплати збори та платежі, витрати на страхування об'єкта фінансового лізингу, а саме на оплату внутрішнього договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності\*\*, відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», щорічними частинами, протягом усього строку лізингу, визначеного Договором, вартість GPS-обладнання, встановленого на майно, абонентської плати за його обслуговування тощо, послуги суб'єкта оціночної діяльності за проведеним ним оцінку майна.

*\*\*У разі надання Лізингодавцем дозволу Лізингоодержувачу для виїзду за кордон обов'язково укладається договір міжнародного обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності, вартість якого не входить до складу винагороди (комісії) лізингодавця та потребує від Лізингоодержувача компенсації його вартості, сплаченої Лізингодавцем, збільшеної на розмір ставки ПДВ 20%. Лізингодавцем може надаватися окрема згода на самостійне оформлення Лізингоодержувачем такого договору (міжнародного обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності).*

Лізингодавець не несе витрат по оплаті вартості послуг експерта (з дослідження автомобіля силами Експертної служби МВС) як першої складової процесу перереєстрації автомобіля на нового власника та не несе витрати по платежах третім особам за допоміжні реєстраційні послуги.

Можливий достроковий викуп об'єкта фінансового лізингу у власність оформлюється додатковою угодою, якою скорочується (але не менш ніж до 12 місяців, відлік яких розпочинається лише з моменту передачі майна у лізинг) Графік платежів, зокрема, змінюються розмір та строки внесення платежів, що може, при достроковому завершенні правовідносин Лізингу, окремо вимагати компенсації Лізингоодержувачем вартості (з ПДВ) вже укладених договорами добровільного страхування на майбутні періоди та/або компенсації можливо нарахованих, але та несплачених штрафів ПДР та/або витрат Лізингодавця по транспортному податку чи внеску до Пенсійного Фонду за першу реєстрацію (усе без ПДВ). Лізингодавець може відмовити Лізингоодержувачу в розробці проекту Додаткової угоди про зміну Графіку платежів як передумови реалізації останнім права на достроковий викуп Об'єкта фінансового лізингу лише у разі, якщо за актом звіряння розрахунків на момент звернення існує заборгованість зі сплати будь-яких поточних платежів (лізингових платежів, компенсації витрат, зокрема, із сплати штрафних санкцій тощо) за будь-яким Графіком платежів та/або за іншими договорами, укладеними між Сторонами, до повного виконання Лізингоодержувачем всіх своїх поточних зобов'язань або зобов'язань за іншими укладеними ним із Лізингодавцем договорами.

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

3.1. Лізингодавець має право:

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

3.1.2. стягувати з Лізингоодержувача будь-яку прострочену заборгованість та штрафні санкції за Договором та/або відмовитися від Договору та вимагати повернення Об'єкта лізингу від Лізингоодержувача у порядку, передбаченому Договором, зокрема, за правилами самозахисту власника або в рамках оперативно-господарських санкцій стосовно суб'єкта господарювання як самостійно, та/або у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса та/або на підставі судового рішення;

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

3.1.4. відмовитись в односторонньому порядку (розірвати) від Договору фінансового лізингу у випадках, передбачених законодавством та умовами Договору;

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

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

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

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

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

3.2. Лізингодавець зобов'язаний:



3.2.1. надати Об'єкт лізингу Лізингоодержувачу у строки, передбачені Договором та у стані, що відповідає призначенню та умовам Договору;

3.2.2 попередити Лізингоодержувача про особливості правовідносин лізингу, за якими Лізингодавець обмежений вибором Лізингоодержувача та є лише фінансуючою установою, а не продавцем майна, а отже, не може гарантувати якість чи відповідність стану, комплектації чи довготривалості функціонування Об'єкта лізингу;

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

3.2.4. прийняти Об'єкт лізингу в разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу;

3.2.5. щорічно, але виключно в межах строку лізингу, страхувати Об'єкт лізингу за ризиками ОСЦПВВНТЗ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у формі внутрішнього договору/полісу). Страхування за іншими видами страхування здійснюється на вимогу будь-якої із Сторін, якщо це буде необхідно на виконання умов Договору, що визначено погодженням Сторін;

3.2.6. під час передачі Об'єкта лізингу Лізингоодержувачу передати всю технічну документацію на Об'єкт лізингу, що була отримана від Продавця. Список можливого Додаткового обладнання та/або переданих разом з Об'єктом фінансового лізингу документів відображається у Акті приймання-передачі;

3.2.7. передати Лізингоодержувачу право власності на Об'єкт лізингу у кінці строку лізингу за відсутності порушень умов Договору та без простроченої заборгованості.

3.3. Лізингоодержувач має право:

3.3.1. самостійно обирати Об'єкт лізингу на власний ризик у третіх осіб;

3.3.2. обирати майно як Об'єкт лізингу із переліку майна, що належить Лізингодавцю на праві власності і був набутий ним без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем;

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

3.3.4. вимагати розірвання Договору фінансового лізингу або відмовитися від такого Договору у випадках, передбачених Договором фінансового лізингу та законодавством;

3.3.5. поліпшити майно, яка є Об'єктом лізингу, але за завчасно отриманої письмової згоди Лізингодавця;

3.3.6. звернутись до Лізингодавця з проханням достроково викупити Об'єкт лізингу, але за дотриманням річного строку лізингу, який розпочинає відлік з дати передачі Об'єкта лізингу у лізинг;

3.3.7. використовувати Об'єкт лізингу за межами території України за наявності завчасно отриманої письмової згоди Лізингодавця;

3.3.8. Лізингоодержувач має право вимагати, у тому числі й від Лізингодавця, усунення будь-яких порушень його прав на об'єкт фінансового лізингу;

3.3.9. право на звернення страховика та/або до суду за захистом своїх порушених прав, у випадку настання страхового випадку (чи оскарження факту його невизнання). Страхова виплата за Договором КАСКО, у разі його укладання, спрямовується на Лізингодавця та використовується для ремонту/відновлення об'єкта фінансового лізингу.

3.4. Лізингоодержувач зобов'язаний:

3.4.1. 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;

3.4.2. вчасно та у повному обсязі сплачувати Лізингодавцю Лізингові платежі, а при порушенні умов Договору - інші компенсаційні платежі та штрафні санкції відповідно до положень Договору та інші платежі, які пов'язані з використанням Об'єкта лізингу;

3.4.3. зберігати Об'єкт лізингу в справному стані і виконувати всі умови експлуатації Об'єкта лізингу згідно з вимогами виробника Об'єкта лізингу і ПДР, вчасно проводити

регулярне технічне обслуговування Об'єкта лізингу відповідно до сервісних книжок та певних інтервалів;

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

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

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

3.4.7. у разі закінчення строку Договору фінансового лізингу при відсутності повної сплати суми фінансування та/або у разі дострокового розірвання Договору, та/або у разі завершення строку тимчасової державної реєстрації Об'єкта лізингу на Лізингоодержувача, останній повинен повернути майно та передати лізингодавцю усі реєстраційні документи на Об'єкт лізингу;

3.4.8. належним чином, своєчасно та в повному обсязі виконувати та дотримуватися усіх умов відповідних Договорів страхування;

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

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

3.4.11. у разі втрати ключів від замка запалювання та/або дверей Об'єкта лізингу негайно повідомити про це Лізингодавця та тримати Об'єкт лізингу під охороною до моменту усунення такого недоліку;

3.4.12. у разі виникнення фінансових труднощів, пов'язаних з виконанням Договору фінансового лізингу, Лізингоодержувач зобов'язаний повідомити про це Лізингодавця протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту виникнення та одночасно надати пропозицію по врегулюванню.

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

3.6. Під час дії Договору фінансового лізингу, за умови виконання своєчасно та в повному обсязі умов Договору, Лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому прав щодо Об'єкта лізингу відповідно до законодавства та Договору, при цьому дотримуючись захисту прав Лізингодавця, встановленим законодавством та договором.

#### **РОЗДІЛ IV. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ (ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ) ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

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

- а) дату і номер укладеного Договору;
- б) найменування Лізингоодержувача;
- в) ідентифікаційний код фізичної особи Клієнта (в разі, якщо це юридична особа, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ);
- г) розмір лізингу в грошовому виразі згідно з умовами Договору;
- д) статус виконання Договору фінансового лізингу.

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

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

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

4.5. З метою забезпечення збереженості Договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у стелажах, при цьому приміщення, де вони зберігаються має зачинятися.

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

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

4.8. Приміщення, облікова і реєструюча системи Товариства має відповідати вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та мати рівень, необхідний для надання фінансових послуг та звітування Національному банку України.

4.9. Видача Договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. На видану справу заводиться картка заміник 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.

4.10. 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.

4.11. Договори фінансового лізингу групуються у справи після закінчення діловодного 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.

## **РОЗДІЛ V. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ**

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, 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;
- запобігання конфлікту інтересів.

5.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, процедур, законів України;
- збереження та примноження 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 Товариства і включає виконання наступних заходів:

- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення Договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання Договорів;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення Договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням Договорів;
- оцінка 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 навчань 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. Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій уповноваженими працівниками Товариства та іншими фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства з внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;
- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

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

## РОЗДІЛ VI. ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, що унеможливує їх викрадення, псування, або знищення. До конфіденційної інформації відносяться будь-яка інформація про укладення договорів про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі – конфіденційна інформація). Особи, що володіють конфіденційною інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Порядок роботи із конфіденційною інформацією, яка відноситься до відомостей комерційної таємниці та конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень Керівника Товариства та здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України. Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати не уповноваженим на те особам конфіденційну інформацію.

6.2. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи:

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

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

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

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

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;

- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

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

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

6.8. Не є розголошенням конфіденційної інформації надання такої інформації:

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

- якщо таке розголошення здійснюється на підставі рішення суду або іншого уповноваженого законодавством органу;

- аудиторам, страховим компаніям чи юридичним та іншим професійним радникам Лізингодавця, з якими у останнього укладені відповідні договори.