

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
**Рішенням Дирекції**  
**ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»**  
**Протокол від 21.12.2023 року**

**Генеральний директор**  
**О.С. Кошесв**



**ПРАВИЛА**  
**НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«УЛФ-ФІНАНС»**

місто Київ  
2024 рік

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»** (далі - Товариство), у своїй діяльності при наданні послуг з фінансового лізингу дотримується цих Правил надання послуг фінансового лізингу (далі - Правила) та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання послуг з фінансового лізингу.

Правила є окремим внутрішнім документом Товариства, який визначає порядок та загальні засади надання послуг з фінансового лізингу. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України. Загальні умови та порядок здійснення послуг з фінансового лізингу визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансовий лізинг», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про захист прав споживачів», іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, та чинного законодавства України. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

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

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

1.3. Правила є обов'язковими до застосування всіма посадовими особами та працівниками Товариства, які приймають участь у наданні послуг з фінансового лізингу.

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

1.4.1. 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 або передачею лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі) на підставі договору фінансового лізингу (далі – договір фінансового лізингу або договір);

1.4.2. договір фінансового лізингу – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

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

1.4.4. Лізингоодержувач - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу отримує від лізингодавця Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

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

1.4.6. Об'єкт фінансового лізингу - майно, визначене індивідуальними ознаками, що відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень. Не можуть бути Об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні Об'єкти, Об'єкти визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна»).

1.5. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших актах законодавства.

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

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

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

2.1.2. прийняття рішення про укладення чи неукладення Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингоодержувачу;

2.1.3. підготовка проекту та підписання Договору фінансового лізингу;

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

2.1.5. облік та зберігання Договорів фінансового лізингу;

2.1.6. внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

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

2.2.1. фінансової спроможності Лізингоодержувача (платоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати);

2.2.2. лізингової/кредитної історії Лізингоодержувача;

2.2.3. об'єктивних факторів діяльності Лізингоодержувача;

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

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

До укладення договору фінансового лізингу Лізингодавець має право, а якщо Лізингоодержувачем є фізична особа - зобов'язаний, використовуючи свої професійні можливості, оцінити фінансову спроможність Лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість об'єкта фінансового лізингу, доходи Лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування об'єкта фінансового лізингу. Оцінка фінансової спроможності Лізингоодержувача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Лізингоодержувача, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

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.

2.3. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів, Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте ним рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає для укладання Лізингоодержувачу Договір фінансового лізингу. Взаємодія між Лізингоодержувачем та Лізингодавцем з усіх питань щодо фінансування може здійснюватися із залученням третіх осіб, уповноважених діяти від імені сторін в порядку, визначеному законодавством України.

2.4. Договір фінансового лізингу укладається виключно у письмовій формі та може укладатися:

2.4.1. у паперовому вигляді;

2.4.2. у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»;

2.4.3. шляхом приєднання Лізингоодержувача до договору фінансового лізингу, який наданий йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на власному веб-сайті Лізингодавця. Договір фінансового лізингу, який укладається шляхом приєднання складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, підписанням якої Лізингоодержувач приєднується до договору фінансового лізингу в цілому. Публічна частина договору фінансового лізингу оприлюднюється та повинна бути доступною для ознайомлення Лізингоодержувачів на веб-сайті Лізингодавця, і надається Лізингоодержувачу за його вибором у спосіб, що дає змогу встановити дату надання, з використанням контактних даних, зазначених Лізингоодержувачем. Усі редакції публічної частини договору повинні зберігатися на веб-сайті Лізингодавця, із зазначенням строку їх дії. Індивідуальна частина договору фінансового лізингу укладається з Лізингоодержувачем у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа) з обов'язковим зазначенням у договорі фінансового лізингу умов, передбачених вище.

2.4.4. Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін. Договір фінансового лізингу транспортного засобу за участю фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню на вимогу однієї із сторін такого договору.

2.4.5 Договір фінансового лізингу підписується з боку Товариства Генеральним директором та/або уповноваженою особою, повноваження якої підтверджується довіреністю. Підписи представників Товариства скріплюються печаткою Товариства .

2.4.6. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- 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;
- строк, на який Лізингоодержувачу надається право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, строк дії договору фінансового лізингу;
- строк передачі Об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу;
- порядок та графік сплати Лізингоодержувачем лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового платежу) 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 фінансового, 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;
- порядок внесення змін і припинення дії договору фінансового лізингу;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору фінансового лізингу;
- механізми захисту прав споживачів, можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
- наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

2.5. З метою дотримання положень законодавства України при укладенні договору фінансового лізингу має бути дотримана принаймні одна з наступних умов:

2.5.1. Об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а Лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу, придбати Об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від Лізингодавця до Лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

2.5.2. Сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості Об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

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

2.5.4. Об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення Лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім Лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Строк, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування, становить не менше одного року.

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

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

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

2.9. 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. Виконуючи ці Правила, Товариство керується вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та іншими нормативними актами у сфері запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

2.9.1. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу відмовляє від встановлення ділових відносин з потенційним лізингоодержувачем, зокрема, у разі подання таким лізингоодержувачем чи його представником Товариству недостовірної інформації

або подання інформації з метою введення в оману Товариства; якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації потенційного лізингоодержувача, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим, якщо у Товариства виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.

2.10. Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу, у разі якщо лізингоодержувачем є фізична особа, має бути виражена виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

2.11. У разі, якщо лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа – підприємець, грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу має бути виражене у гривні, при цьому сторони 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.

2.12. Лізингодавець має право:

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

2.12.2. Здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов користування та утримання Об'єкта фінансового лізингу;

2.12.3. У випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу, відмовитися від договору фінансового лізингу, стягнути з Лізингоодержувача несплачені лізингові платежі, термін сплати яких настав на дату такої відмови, вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу та у разі невиконання Лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення Об'єкта фінансового лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг», за володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу за час прострочення повернення Об'єкта фінансового лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений договором фінансового лізингу;

2.12.4. Стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства;

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

2.12.6. Вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу у разі невиконання Лізингоодержувачем чи особою, яка отримала Об'єкт фінансового лізингу від Лізингоодержувача відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», обов'язку щодо належного використання Об'єкта фінансового лізингу за договором фінансового лізингу;

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

2.12.8. У разі відмови Лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення Лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на вимогу Лізингодавця в терміни, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів в частині оплати вартості Об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством.

2.13. Лізингодавець зобов'язаний:

2.13.1. У передбачені договором строки надати Лізингоодержувачу Об'єкт фінансового лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору;

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

2.13.3. Відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу;

2.13.4. Прийняти Об'єкт фінансового лізингу у разі розірвання договору фінансового лізингу або в разі закінчення строку, на який Лізингоодержувачу надавалося право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу;

2.13.5. Повідомити Лізингоодержувача про відступлення зобов'язань за Договором фінансового лізингу третім особам.

2.13.6. Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору лізингу, Закону «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актів України.

2.14. Лізингоодержувач має право:

2.14.1. Обирати Об'єкт фінансового лізингу та продавця або встановити специфікацію Об'єкта фінансового лізингу і доручити вибір Лізингодавцю;

2.14.2. Відмовитися від прийняття Об'єкта фінансового лізингу який не відповідає його призначенню та/або умовам договору специфікаціям;

2.14.3. Вимагати розірвання договору лізингу або відмовитися від нього у передбачених законом та договором лізингу випадках;

2.14.4. Вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору лізингу.

2.15. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.15.1. Прийняти Об'єкт фінансового лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору у разі якщо Об'єкт фінансового лізингу відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам та специфікаціям;



2.15.2. Відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Об'єкта фінансового лізингу підтримувати його у справному стані;

2.15.3. Своєчасно сплачувати лізингові платежі;

2.15.4. Надавати Лізингодавцеві доступ до Об'єкта фінансового лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання;

2.15.5. Письмово повідомляти про порушення строків проведення або не проведення поточного чи сезонного технічного обслуговування та про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані Об'єкта фінансового лізингу не пізніше другого робочого дня після настання вищезазначених подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором;

2.15.6. Письмово повідомити Лізингодавця, а в гарантійний строк і продавця Об'єкта фінансового лізингу, про всі випадки виявлення несправностей Об'єкта, його поломок або збоїв у роботі;

2.15.7. У разі закінчення строку лізингу на який Лізингоодержувачу передано Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування (якщо до Лізингоодержувача не переходить право власності на Об'єкт фінансового лізингу), а також у разі дострокового розірвання договору лізингу та інших випадках дострокового повернення Об'єкта фінансового лізингу - повернути Об'єкт фінансового лізингу у стані, в якому було прийнято у володіння та користування, з урахуванням нормального зносу або у стані обумовленому договором фінансового лізингу;

2.15.8. Дотримуватися умов договорів страхування Об'єкта фінансового лізингу;

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

2.16. Лізингоодержувач протягом усього часу перебування Об'єкта фінансового лізингу в його користуванні та володінні повинен підтримувати його у справному стані. Лізингоодержувач протягом строку лізингу несе витрати на утримання Об'єкта фінансового лізингу пов'язані з його експлуатацією, технічним обслуговуванням, ремонтом, якщо інше не встановлено договором або законом.

Умови ремонту і технічного обслуговування Об'єкта фінансового лізингу можуть визначатися окремим договором.

2.17. Лізингоодержувач може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу та чинного законодавства України..

2.18. Лізингоодержувач має право поліпшити річ, яка є Об'єктом договору лізингу, лише за згодою Лізингодавця. Якщо поліпшення Об'єкту здійснене без дозволу Лізингодавця, Лізингоодержувач має право вилучити здійснені ним поліпшення за умови, що такі поліпшення можуть бути відділені від Об'єкта фінансового лізингу без шкоди для нього. Якщо поліпшення речі зроблено за згодою Лізингодавця, Лізингоодержувач має право на відшкодування вартості необхідних витрат Лізингодавцем або на зарахування їх вартості у рахунок лізингових платежів, при умові попередньої домовленості сторін договору лізингу.

2.19. Амортизаційні відрахування на Об'єкт фінансового лізингу обчислюються відповідно до законодавства. Договором лізингу відповідно до законодавства може передбачатися прискорена амортизація Об'єкта фінансового лізингу.

2.20. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства.

### **3. ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ З ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ (КРІМ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – ПІДПРИЄМЦЯ)**

3.1. Лізингодавець розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачам - фізичним особам.

3.2. До укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою Лізингодавець безоплатно надає такому Лізингоодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій цього Лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору. На вимогу Лізингоодержувача - фізичної особи Лізингодавець надає такому Лізингоодержувачу пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до потреб цього Лізингоодержувача та його фінансового стану, у тому числі шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для такого Лізингоодержувача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.3. Інформація яка надається Лізингоодержувачу – фізичній особі, повинна включати:

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

3.3.2. розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу;

3.3.3. розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених підпункту 3.3.1. та підпункту 3.3.2. цих Правил;

3.3.4. строк, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

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

3.3.6. умови переходу Об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;

3.3.7. порядок та умови повернення Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;

3.3.8. проект договору фінансового лізингу.

3.4. Для укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Лізингодавець повинен отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору. Факт перебування Лізингоодержувача у шлюбі, встановлюється Лізингодавцем на підставі наданої Лізингоодержувачем інформації.

#### **4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ 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) повне найменування Лізингоодержувача;
- в) ідентифікаційний код (в разі, якщо це юридична особа, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ) Клієнта;
- г) розмір лізингу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства за Договором;
- д) статус виконання Договору фінансового лізингу.

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 в межах чинного законодавства України.

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 реєстрації Товариства.

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

4.6. Документи, створені за допомогою електронних засобів, зберігаються на загальних підставах.

4.7. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом, і становить його комерційну, професійну таємницю; а також зберігають таємницю фінансової послуги.

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

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

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

5.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

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

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;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

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

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

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

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

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.

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

6.1. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення.

### 6.1.1. Конфіденційна інформація:

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.

### 6.1.2. Таємниця фінансової послуги:

До таємниці фінансової послуги відносяться інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома надавачу фінансових послуг та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг надавача фінансових послуг та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законодавством, а також інформація про надавача фінансових послуг та/або посередника.

До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- рахунки клієнта;
- операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- фінансовий або майновий стан клієнта;
- 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;
- організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація.

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 сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю;
- доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

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 фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

Товариство зобов'язане забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

- обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
  - організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;
  - застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

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 Товариству;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

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 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

6.8. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують захист і збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги відповідно до чинного законодавства.

6.9. 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;
- афілійованій компанії Лізингодавця, в тому числі материнській та сестринській (пов'язаній) компаніям ТАС Груп, за умови, що така компанія зобов'язана не розголошувати конфіденційну інформацію третій стороні, крім випадків, коли таке розголошення здійснюється відповідно до вимог законодавства;
- якщо таке розголошення здійснюється на підставі рішення суду або іншого уповноваженого законодавством органу;
- аудиторам, страховим компаніям чи юридичним та іншим професійним радникам Лізингодавця.

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

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

7.2. За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання, пов'язані з наданням Товариством фінансових послуг, працівники та посадові особи Товариства, до трудових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу, несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну та кримінальну відповідальність згідно законодавства України.

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

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

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

8.2. У разі переходу права власності на Об'єкт фінансового лізингу від Лізингодавця до іншої особи, права та обов'язки Лізингодавця за договором фінансового лізингу переходять до нового власника (Новий Лізингодавець). В цьому випадку, Лізингоодержувач зобов'язаний власними силами і за свій рахунок коштувати надати Об'єкт фінансового лізингу та документ про реєстрацію права власності, для здійснення реєстраційних дій по реєстрації права власності на Об'єкт фінансового лізингу, у визначені Лізингодавцем та /або Новим Лізингодавцем (Новим власником), час і місце.

8.3. Майнові права на отримання лізингових та інших платежів за Договором та/або Об'єкт фінансового лізингу, можуть бути передані Лізингодавцем в заставу на весь термін дії договору. Предметом забезпечення виступає Об'єкт фінансового лізингу, що знаходиться у власності Товариства і переданий у фінансовий лізинг на підставі договору фінансового лізингу, а також майнові права на лізингові платежі за договором фінансового лізингу.



Лізингоодержувач зобов'язаний сприяти Лізингодавцю в реалізації цього права та в разі отримання відповідної вимоги надати Лізингодавцю документи, необхідні для здійснення застави (лист-згода тощо) та/або Об'єкт фінансового лізингу для огляду.

8.4. Лізингоодержувач не має права відступати свої права та обов'язки, що випливають з Договору, третім особам без попереднього письмового узгодження з Лізингодавцем.

## **9. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

9.1. Захист прав споживачів фінансових послуг Товариством здійснюється відповідно до законодавства про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальними законами.

9.2. Товариству забороняється пов'язувати укладення договору фінансового лізингу із споживачем фінансових послуг фінансового лізингу з вимогою укладення договорів про надання інших послуг (договорів страхування, оцінки майна, про надання нотаріальних послуг тощо) із конкретно визначеною третьою особою.

9.3. Товариству та/або пов'язаним з ним особам забороняється без згоди клієнта - споживача послуг фінансового лізингу розголошувати відомості про нього, що стали відомі Товариству (пов'язаним з ним особам) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким клієнтом, крім випадків, встановлених законом. Зазначена заборона є чинною після припинення права юридичної особи надавати послуги з фінансового лізингу та/або втрати фізичною особою статусу пов'язаної особи в порядку, встановленому законом. Для цілей цієї частини термін «пов'язана особа» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

9.4. Товариство у своїй діяльності повинно дотримуватися законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

## **10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

10.1. Ці Правила затверджуються рішенням Дирекції Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства у загальному порядку.

10.2. Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується на сайті Товариства для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

10.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

10.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів про надання послуг з фінансового лізингу.

Всього прошиито  
пронумеровано на  
п'ять  
аркушах

*Handwritten signature*

*Товариство*