

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ №3-10 від 03.10.2022 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ"

Директор

(Мусієнко Н.В.)

ПРАВИЛА
про порядок надання послуг з фінансового лізингу в
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ"

м. Київ
2022 рік

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	4
3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.....	6
4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	12
5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.....	14
6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.....	16
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	18
8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	19
9. РИЗИК ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ АБО ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ	20

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (далі - Правила) є внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ"(далі – Товариство або ТОВ "УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ") та встановлюють загальний порядок надання послуги з фінансового лізингу.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог:

- Цивільного кодексу України;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закону України «Про фінансовий лізинг»;
- Закону України «Про споживче кредитування»;
- Закону України «Про захист прав споживачів»;
- Закон України «Про захист персональних даних»;
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153;
- інших законів України та нормативно-правових актів, якими регулюється порядок надання послуг фінансового лізингу.

1.3. ТОВ "УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ"(здійснює свою діяльність на основі ліцензії в порядку визначеномучинним законодавством України.

1.4. Вимоги визначені Правилами поширюються, у разі їх існування, на відокремлені та структурні підрозділи Товариства.

1.5. Правила містять: визначення термінів; порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу, умови та порядок укладання договорів фінансового лізингу з клієнтами; порядок зберігання договорів фінансового лізингу та інших документів, пов'язаних з наданням послуг з фінансового лізингу; порядок доступу споживачів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу; ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом.

1.6. Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійсненням факторингових операцій несе директор, відповідно до статуту та чинного законодавства України.

1.7. Дане Положення набуває чинності з дати його затвердження директором Товариства.

1.8. Зміни та доповнення до даного Положення затверджуються директором Товариства.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

2.1.1. **Договір фінансового лізингу** – договір з надання послуг з фінансового лізингу, що укладається між Товариством та Споживачем, спрямований на встановлення, зміну або припинення цивільних прав сторін.

2.1.2. **Лізинговий платіж** – плата за користування предметом лізингу, до складу якої включаються: сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу; винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу; та інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

2.1.3. **Лізингодавець** - юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі договору фінансового лізингу передає право володіння та користування предметом лізингу лізингоодержувачу.

2.1.4. **Лізингоодержувач** – фізична, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу отримує право володіння та користування предметом лізингу від лізингодавця.

2.1.5. **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 або договір надання послуг фінансового лізингу).

2.1.6. **Продавець (постачальник)** - фізична або юридична особа, в якій лізингодавець набуває річ, для подальшої передачі лізингоодержувачу, як предмет лізингу, на підставі договору фінансового лізингу.

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

2.1.8. **Споживач фінансових послуг** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

2.1.9. **Товариство** - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ"».

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

- річ – предмет матеріального світу;
- неспоживча річ – річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу;
- визначена індивідуальними ознаками – тобто:
 - а) наділена тільки її властивими ознаками, які роблять річ індивідуальною та відмінною від інших однорідних речей;
 - б) являється незамінною.

- віднесена до основних фондів, відповідно до чинного законодавства України.

2.3. Основними фондами виробничого і невиробничого призначення є будинки, споруди, машини та устаткування, обладнання, інструмент, виробничий інвентар і приладдя, господарський інвентар та інше майно тривалого використання, що віднесено чинним законодавством України до основних фондів.

2.4. Майно, що перебуває в державній або комунальній власності та щодо якого відсутня заборона передачі в користування та/або володіння, може бути передано в лізинг у порядку, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг».

2.5. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших актах чинного законодавства України.

3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

- 3.1. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги.
- 3.2. Порядок надання послуг з фінансового лізингу обумовлюється особливостями зазначеними в цих Правилах та здійснюється шляхом укладання договору фінансового лізингу, що повинен містити обов'язкові умови зазначені в цих Правилах.
- 3.3. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства.
- 3.4. Товариство надає послуги фінансового лізингу в наступному порядку:
- 3.4.1. Ідентифікація та верифікація лізингоодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного лізингоодержувача, визначення можливості укладення договору фінансового лізингу щодо об'єкта лізингу на підставі документів отриманих від лізингоодержувача та інших джерел інформації, в порядку передбаченому чинним законодавством;
- 3.4.2. Прийняття рішення про укладення договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному лізингоодержувачу;
- 3.4.3. Підготовка проекту та підписання договору фінансового лізингу;
- 3.4.4. Виконання лізингоодержувачем та лізингодавцем зобов'язань за договором фінансового лізингу, в тому числі, але не виключно, придбання об'єкта лізингу лізингодавцем та передача об'єкта лізингу у користування лізингоодержувачу;
- 3.4.5. Внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу до завершення надання послуги та виконання зобов'язань за укладеним договором фінансового лізингу.
- 3.5. Забезпечення надання послуг фінансового лізингу здійснюється працівником (працівниками) до посадових обов'язків якого (яких) належить:
- 3.5.1. забезпечення пошуку лізингоодержувачів (потенційних лізингоодержувачів);
- 3.5.2. забезпечення перевірки та огляду об'єкта лізингу у продавця (постачальника) об'єкта лізингу;
- 3.5.3. забезпечення підготовки та організація укладення договорів надання послуг фінансового лізингу;
- 3.5.4. забезпечення здійснення, у разі необхідності, державної реєстрації об'єкта лізингу;
- 3.5.5. забезпечення супроводження договорів надання послуг фінансового лізингу;
- 3.5.6. забезпечення періодичної перевірки стану об'єктів лізингу та місця зберігання/використання об'єктів лізингу лізингоодержувачами;
- 3.5.7. забезпечення інформування працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу про виникнення змін у відомостях про лізингоодержувача, що надавалися при укладенні договору, виявлення обставин, що можуть свідчити про порушення законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 3.6. Працівник повинен володіти обсягом навичок, необхідним для виконання ним посадових обов'язків.
- 3.7. Договір надання послуг фінансового лізингу має бути укладений у письмовій формі.

3.8. Укладенню договору фінансового лізингу передусє безплатна процедура вивчення відповідних даних, наданих Лізингоодержувачем та включає в себе проведення відповідних процедур за наслідками проведення яких приймається рішення про укладення договору фінансового лізингу або про відмову.

3.9. Для прийняття рішення про укладання або про відмову укладання договору фінансового лізингу, особа яка має бажання скористатися послугами фінансового лізингу (Лізингоодержувач), заповнює заявку на лізинг і надсилає її в Товариство.

3.9.1. Заявки поступають в Товариство і протягом трьох робочих днів проводиться аналіз Заявки та приймається попереднє рішення про співпрацю.

3.9.2. В разі прийняття позитивного рішення складається попередній графік лізингових платежів, який направляється Лізингоодержувачу.

3.9.3. 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).

3.9.4. Для первинного скрінінга проекту визначається коефіцієнт співвідношення між грошовим оборотом і середньомісячним лізинговим платежем:

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

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

3.10. Для укладання Договору Клієнтом повинні бути надані Товариству наступні документи (належним чином засвідчені копії):

3.10.1. у разі, якщо Клієнтом є юридична особа:

- Оригінал анкети-опитувальника юридичної особи;
- Оригінал дозволу на обробку персональних даних та доступу до кредитної історії (її перевірку);
- Завірена належним чином копія Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
- Завірена належним чином копія чинної редакції статуту або опис для доступу до статуту, розміщеного на сайті <https://usr.minjust.gov.ua>;
- копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню;
- Завірена належним чином копії документів (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження керівника та/або головного бухгалтера та/або уповноваженого представника;
- Завірені належним чином копії всіх заповнених сторінок паспорта, копії Реєстраційних номерів облікових карток платників податків, копії Унікальних номерів запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) осіб, інших документів, що підтверджують особу, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, осіб, які є засновниками та кінцевими бенефіціарними власниками;
- Завірена належним чином копія довідки з банку про відкриття рахунку;

- Завірена належним чином копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи (для нерезидентів);
- Завірені належним чином копія річної фінансової звітності за останні 2 роки та за останній звітний період. Фінансова звітність надається з відміткою контролюючого органу про її отримання або з квитанцією при електронній подачі звіту (При поданні юридичною особою фінансової звітності один раз на рік, довідка у довільній формі про неподання проміжної фінансової звітності);
- довідка із обслуговуючих банків про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- довідка про наявність кредитів із зазначенням строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- інформація про предмет діяльності клієнта;
- Інші документи за необхідності.

3.10.2. у разі, якщо Клієнтом є фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності:

- Оригінал Анкети-опитувальника фізичної особи-підприємця;
- Оригінал дозволу на обробку персональних даних та доступу до кредитної історії (її перевірку);
- Завірена належним чином копія Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
- Завірена належним чином копія Паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів);
- Завірена належним чином копія Реєстраційного номера облікової картки платника податків (не надається у випадку, якщо Позичальником пред'явлено паспорт, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи відмітку органу ДФС з реєстраційним номером облікової картки платника податків);
- Завірена належним чином копія Унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- інформація про предмет діяльності Клієнта;
- Завірена належним чином копія звітності за останні 2 роки та за останній звітний період. Фінансова звітність надається з відміткою контролюючого органу про її отримання або з квитанцією при електронній подачі звіту;
- Завірена належним чином копія довідки з банку про відкриття рахунку фізичної особи-підприємця;
- довідка із обслуговуючих банків про щомісячні обороти та залишки коштів на рахунках за останні 6 місяців;
- довідка про наявність кредитів із зазначення строків видачі та погашення, сум та відсоткових ставок за кредитами;
- Інші документи за необхідності.

3.10.3. у разі, якщо Клієнтом є фізична особа:

- Оригінал анкети-опитувальника фізичної особи;

- Оригінал дозволу на обробку персональних даних та доступу до кредитної історії (її перевірку);
- Завірена належним чином копія Паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів);
- Завірена належним чином копія Реєстраційного номера облікової картки платника податків (не надається у випадку, якщо Позичальником пред'явлено паспорт, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи відмітку органу ДФС з реєстраційним номером облікової картки платника податків);
- Завірена належним чином копія Унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- Письмова згода подружжя (чоловіка або дружини) на укладення такого договору;
- Завірена належним чином копія довідку з банку про відкриття рахунку;
- Завірена належним чином копія документа, який підтверджує дохід лізингоодержувача;
- Завірена належним чином копія довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи (за наявності);
- Інші документи за необхідності.

3.11. 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.

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

3.13. Товариство перед укладенням договору фінансового лізингу надає Клієнту:

3.13.1. Інформацію (у разі якщо лізингоодержувачем є фізична особа), що грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу, буде виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті;

3.13.2. Інформацію (у разі якщо лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа-підприємець), що грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу буде 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;

3.13.3. Безоплатно в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій, з метою прийняття цією фізичною особою рішення щодо укладення відповідного договору (якщо Лізингоодержувач - фізична особа (крім фізичних осіб-підприємців)).

Дана інформація включає:

1) кількість, строки сплати та розмір лізингових платежів на дату надання інформації виходячи з обраних Лізингоодержувачем умов. (за бажанням клієнта, інформація про лізингові платежі може бути надана у формі графіка лізингових платежів);

- 2) розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу;
- 3) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються 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 підпунктами 1 і 2 пункту 3.6.3 цих Правил;
- 4) строк, на який лізингоодержувачу передається об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;
- 5) інформацію про необхідність укладення з третіми особами договорів щодо послуг, які є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу, перелік осіб, яких лізингодавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності);
- 6) умови переходу об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;
- 7) порядок та умови повернення об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;
- 8) проект договору фінансового лізингу;

3.13.4. 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 (тільки на вимогу Лізингоодержувача - фізичної особи (крім фізичних осіб-підприємців).

Товариство одержує від Клієнта письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною у підпунктах 3.13.1 – 3.13.4 інформацією, а також для укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем-фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Лізингодавець отримує від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення договору фінансового лізингу.

3.14. Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 3.14.1. назву документа;
- 3.14.2. назву, адресу та реквізити Товариства;
- 3.14.3. прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- 3.14.4. найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- 3.14.5. найменування фінансової операції (фінансовий лізинг);
- 3.14.6. предмет лізингу;
- 3.14.7. 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 ще невідомі, у договорі має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта);
- 3.14.8. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 3.14.9. строк дії договору фінансового лізингу;
- 3.14.10. строк, на який лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- 3.14.11. строк передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;

3.14.12. 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;

3.14.13. 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;

3.14.14. 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 - порядок зміни і припинення дії договору фінансового лізингу;

3.14.15. права та обов'язки сторін відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

3.14.16. підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана клієнту;

3.14.17. посилання на внутрішні правила фінансового лізингу;

3.14.18. інші умови за згодою сторін;

3.14.19. підписи сторін.

3.15. З метою дотримання норм податкового законодавства при укладенні договору фінансового лізингу має бути дотримана хоча б одна з наступних умов:

3.15.1. Об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості за нормами амортизації, визначеними законодавством, та лізингоодержувач зобов'язаний придбати об'єкт лізингу у власність протягом строку дії договору фінансового лізингу або в момент його закінчення за ціною, визначеною у такому договорі. Строк лізингу має складати не менш одного року;

3.15.2. Сума лізингових платежів з початку строку лізингу дорівнює або перевищує первісну вартість об'єкта лізингу;

3.15.3. Балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії договору фінансового лізингу становить не більш як 25 відсотків первісної вартості ціни об'єкта лізингу, що діє на початок строку дії договору фінансового лізингу;

3.15.4. Об'єкт лізингу є виготовленим за замовленням лізингоодержувача та після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаним іншими особами, крім лізингоодержувача, виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

3.16. Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законодавством або домовленістю сторін.

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

3.18. 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.

3.19. 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.

3.20. Лізингодавець має право розірвати договір фінансового лізингу в односторонньому порядку та застосувати до Лізингоодержувача визначені таким договором штрафні санкції у разі встановлення факту надання Лізингоодержувачем недостовірної інформації та/або документів, необхідних для здійснення оцінки його спроможності виконувати свої зобов'язання за договором фінансового лізингу.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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

4.2. Облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів. Журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України.

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

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору;
- повне найменування лізингоодержувача;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків лізингоодержувача;
- розмір фінансового лізингу в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства за Договором;
- дата закінчення дії Договору.

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

4.2.3. Товариством забезпечується зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.3. Договір з усіма додатками та додатковими угодами до нього зберігається протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

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

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

5.4. Приміщення, де зберігаються справи, повинні бути обладнані захисними механізмами, що забезпечують обмежений доступ до документів, договорів та іншої інформації, що пов'язана з наданням послуг фінансового лізингу.

5.5. Договори з усіма додатками до них та додатковими угодами, а також пов'язані з ними документи формуються у справу.

5.6. Документи, що перебувають у сформованій справі, використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків.

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

5.8. Захист робочих місць працівників товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію забезпечується наступним чином:

5.8.1. використання надійних систем захисту конфіденційної інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку конфіденційної інформації;

5.8.2. розміщення документів, що містять конфіденційної інформацію, у приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;

5.8.3. використання процедури здачі й приймання під охорону приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;

5.8.4. зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до конфіденційної інформації і її неправомірне використання;

5.8.5. регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію; - укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

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

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

5.11. Договори 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.

5.12. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються уповноваженою особою Товариства одночасно з описами справ.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

- 6.1. Товариство розкриває лізингоодержувачам визначену чинним законодавством інформацію. Інформація розкривається:
- 6.1.1. на власному веб-сайті Товариства за посиланням: Укр Транс Кепітал (ukrtrans.in.ua)
 - 6.1.2. до укладення договору в усній та письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа);
 - 6.1.3. в процесі виконання договору фінансового лізингу;
 - 6.1.4. за запитами та зверненнями клієнтів та лізингоодержувачів, тощо.
- 6.2. На вимогу лізингоодержувача Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:
- 6.2.1. перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання, в тому числі, вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
 - 6.2.2. інформацію необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття клієнтом або лізингоодержувачем рішення щодо укладення договору фінансового лізингу, в тому числі пояснення задля забезпечення можливості оцінити адаптованість договору до потреб лізингоодержувача та можливості виконання ним такого договору;
 - 6.2.3. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - 6.2.4. перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
 - 6.2.5. на вимогу клієнта інформацію про особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;
 - г) інформацію щодо включення фінансової установи до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;
 - г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;
 - 6.2.6. структуру власності товариства;
 - 6.2.7. на вимогу клієнта інформацію про фінансову послугу;
 - 6.2.8. наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг, в тому числі, строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - 6.2.9. наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
 - 6.2.10. мінімальний строк дії договору, порядок внесення змін та доповнень до договору;
 - 6.2.11. інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;

6.2.12. загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

6.2.13. іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом та яка забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

6.3. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог статті 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»: - фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства; - звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; - інформацію, що надається клієнтам відповідно до п.6.2. цих Правил.

6.4. Товариство має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт в Інтернеті, на якому розміщено інформацію про діяльність Товариства, визначену чинним законодавством України.

6.5. Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті. Товариством затверджено режим робочого часу фінансової установи, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, і зазначена інформація розміщена на власному веб-сайті Товариства. Товариство також розміщує внутрішні правила фінансового лізингу на власному веб-сайті (веб-сторінці).

6.6. Товариство забезпечує актуальність інформації, розміщеної на власному веб-сайті.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

- 7.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг, а саме надання послуг фінансового лізингу.
- 7.2. Внутрішній аудит (контроль) – це сукупність процедур, що передбачає:
- 7.2.1. нагляд за поточною діяльністю Товариства;
 - 7.2.2. контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень загальних зборів учасників Товариства;
 - 7.2.3. перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
 - 7.2.4. аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
 - 7.2.5. виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- 7.3. Загальні збори учасників Товариства утворює в своєму складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.
- 7.4. Структурний підрозділ або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), підпорядковується загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними.
- 7.5. Структурний підрозділ, який проводить внутрішній аудит (контроль), організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

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

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

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність.

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

8.3. Лізингодавець несе відповідальність за порушення прав лізингоодержувачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом

9. РИЗИК ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ АБО ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ

9.1. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування лізингоодержувачу ризик випадкового знищення, втрати або випадкового пошкодження об'єкта фінансового лізингу переходить до лізингоодержувача.

9.2. Якщо Лізингодавець або продавець (постачальник) прострочили передання предмета договору фінансового лізингу Лізингоодержувачу або Лізингоодержувач прострочив повернення предмета договору фінансового лізингу Лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

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