

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом директора ТОВ «ФК «ФІНВІН»
№ 03/01-1 від 03.01.2025 р.

ПРАВИЛА
надання послуг фінансового лізингу
ТОВ «ФК «ФІНВІН»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання послуг фінансового лізингу ТОВ «ФК «ФІНВІН» (далі – Правила) розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про фінансовий лізинг", нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів чинного законодавства України.

1.2. Метою Правил є врегулювання процедури здійснення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНВІН» (далі - «Товариство») надання послуг фінансового лізингу.

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

1.3.1. Фінансовий лізинг – вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору про надання послуг фінансового лізингу (далі – договір фінансового лізингу або Договір) на строк та за плату, визначені таким Договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування, як об'єкт фінансового лізингу, майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з перелічених нижче ознак (умов) фінансового лізингу:

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) сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

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;

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.

1.3.2. Лізингодавець - юридична особа, що передає право володіння та користування об'єктом лізингу лізингоодержувачу. В цих Правилах лізингодавцем є Товариство;

1.3.3. Лізингоодержувач/Клієнт - юридична або фізична особа, що зареєстрована як суб'єкт підприємницької діяльності, яка отримує на умовах, встановлених договором фінансового лізингу, право володіння та користування об'єктом лізингу від лізингодавця. Товариство не надає послуги фінансового лізингу фізичним особам, що не зареєстровані як підприємці, для задоволення особистих споживчих потреб;

1.3.4. Кредитне рішення - рішення про надання послуги фінансового лізингу, що приймається уповноваженим органом Товариства, містить всі суттєві умови надання такої послуги та є підставою для укладання відповідного договору фінансового лізингу з клієнтом.

1.3.5. Продавець (постачальник) - фізична або юридична особа, в якій лізингодавець набуває майно, що в наступному буде передане як об'єкт лізингу лізингоодержувачу;

1.3.6. Об'єкт лізингу - неспоживна 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).

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

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Відносини з надання послуг фінансового лізингу між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

2.2. Підставою для укладання Договору є відповідне кредитне рішення про укладання Договору, що приймається уповноваженим органом Товариства на підставі всебічного аналізу Клієнта та оцінки лізингової операції в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Товариства.

До укладання Договору Товариство зобов'язане здійснити ідентифікацію та верифікацію Клієнта(його представників) та здійснити інші заходи з належної перевірки в порядку, встановленому чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніми нормативними документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

2.3. На підставі прийнятого Кредитного рішення, відповідальним працівником Товариства на підставі затвердженої директором Товариства типової форми договору з надання послуг фінансового лізингу, оформляється Договір, який, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;
- 3) відомості про Товариство: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Державного реєстру фінансових установ, контактні дані;
- 4) відомості про клієнта, який отримує послугу фінансового лізингу:
 - а) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), контактні дані;
 - б) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, контактні дані;
- 5) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги (фінансовий лізинг), що надається відповідно до умов договору;
- 6) 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 будуть визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта;
- 7) строк, на який лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- 8) строк передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;

- 9) 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;
- 10) 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;
- 11) 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.
- 12) строк (термін) дії договору;
- 13) порядок зміни умов і припинення дії договору;
- 14) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору, в т.ч. зобов'язання щодо дотримання таємниці фінансової послуги;
- 15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа
- 16) інші умови за згодою сторін;
- 17) підписи сторін.

2.4. Товариство до укладання Договору розкриває клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність в порядку, встановленому законом, та надає клієнту проект Договору у формі електронного документа.

2.5. Договір укладається лише в письмовій формі, в тому числі у формі електронного документа за згодою клієнта та за наявності у нього технічної можливості для укладання Договору в електронній формі.

2.6. Договір є укладеним з моменту його підписання уповноваженими представниками сторін, якщо інше не встановлене Договором.

2.7. Надання Товариством послуги фінансового лізингу здійснюється на платній основі. Лізингодавець одержує від Лізингоодержувача комісії за надання послуг фінансового лізингу в розмірі і порядку, встановленому Договором.

Розмір комісійної винагороди за надання послуг фінансового лізингу, інших платежів за Договором, порядок їх сплати визначаються в Договорі, залежно від кредитного ризику, об'єкту лізингу, попиту і пропозицій, які склалися на ринку надання лізингових послуг, строку користування послугами фінансового лізингу за Договором, розміру облікової ставки та інших факторів.

Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір комісійних та інших платежів, передбачених Договором або графіком сплати лізингових платежів, за винятком випадків, встановлених законом.

2.8. До укладання Договору Товариство має право відмовитися від надання Клієнтові послуги фінансового лізингу. Клієнт до сплати вартості/часткової вартості об'єкту лізингу має право відмовитися від одержання послуги фінансового лізингу.

2.9. Розрахунки за операціями з надання послуг фінансового лізингу між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України в безготівковій формі.

2.10. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання послуг фінансового лізингу в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

2.11. Амортизаційні відрахування на об'єкт лізингу обчислюються відповідно до законодавства. Договором відповідно до законодавства може передбачатися прискорена амортизація об'єкта лізингу.

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

3.1. Підписані Договори та договори забезпечення підлягають обліку, реєстрації та зберіганню у відповідності до цього розділу Правил та внутрішніх нормативних документів Товариства.

3.2. Реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку.

3.3. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору фінансового лізингу у хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- суму наданого фінансування згідно з умовами Договору та графік платежів за Договором;
- найменування та опис об'єкта фінансового лізингу, його вартість;
- дату закінчення строку дії Договору (дату розірвання або припинення дії Договору).

У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних Договорів додатковою інформацією.

3.4. У картках обліку обов'язково зазначається така інформація:

- номер картки;
- дата укладення та строк дії Договору;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові Клієнта;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- дата надання послуги (дата передачі об'єкту лізингу);
- суму наданої послуги (сума фінансування, що вираховується як вартість об'єкту лізингу, зменшеної на суму власного авансового внеску Клієнта);
- суму винагороди за надання послуги фінансового лізингу;
- суму інших платежів за Договором;
- графік сплати лізингових платежів;
- реквізити документа про передачу об'єкта лізингу лізингоодержувачу;
- дата повного погашення заборгованості за Договором;
- реквізити документа про передачу об'єкта лізингу лізингоодержувачу у власність;

У разі необхідності Товариство може доповнити картки обліку укладених та виконаних Договорів додатковою інформацією.

3.5. Журнал та картки обліку укладених та виконаних Договорів ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку укладених та виконаних Договорів таким чином, щоб забезпечити можливість роздрукування інформації на будь-який момент, а також відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.6. З метою забезпечення збереження Договорів та договорів забезпечення, їх оригінали в паперовій формі повинні зберігатися у спеціально відведених для цієї мети металевих сейфах, шафах, що зачиняються. Договори, укладені в електронній формі,

зберігаються на серверах Товариства з обмеженням доступу до них та вжиття інших заходів щодо недопущення їх втрати, у визначеному Товариством порядку.

3.7. Додаткові угоди та/або договори про внесення змін до Договорів, договорів забезпечення зберігаються разом з відповідними договорами.

3.8. Документи кредитної справи Клієнта, на підставі яких було прийняте відповідне рішення про надання послуги фінансового лізингу, та які отримувались Товариством в процесі надання послуги фінансового лізингу, формуються у справи, які зберігаються у спеціально відведених для цієї мети місцях (шафах, столах, що зачиняються).

3.9. Після закінчення строку дії Договору та повного виконання всіх зобов'язань, такі Договори разом зі справами передаються до архіву Товариства та зберігаються протягом 5 (п'яти) років, якщо більш тривалий строк не визначено чинним законодавством України.

3.10. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

4.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації пов'язаної з наданням фінансових послуг, та особливості системи захисту інформації визначаються внутрішніми документами Товариства, які затверджуються в порядку, встановленому Статутом Товариства.

4.2. Всі працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію, а також забезпечувати захист і збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги відповідно до закону.

4.3. Клієнту забезпечується право доступу до інформації (документів) щодо діяльності Товариства в порядку, встановленому законом. Зокрема, Товариством розкривається наступна інформація:

1) інформація про Товариство, як надавача фінансових послуг:

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

2) перелік послуг та продуктів, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація визначається індивідуально для клієнта);

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

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

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;
ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;

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

5.3. Товариство забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництвом Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
- розподілу обов'язків під час надання фінансових послуг;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за обміном інформацією та її захистом;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту (контролю).

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ці Правила набирають чинності з моменту їх затвердження наказом Директора Товариства та є чинними до моменту їх скасування або до прийняття нового внутрішнього документу, який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

6.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються наказом Директора Товариства та оформлюються шляхом їх викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої редакції. У разі внесення змін до внутрішніх документів Товариства Правила застосовується з урахуванням таких змін.

6.3. У разі невідповідності будь-якої частини Правил законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

6.4. Ці Правила є обов'язковими для виконання і використання в роботі всіма працівниками Товариства, які пов'язані з наданням фінансових послуг Товариством.