



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЕКСІМЛІЗИНГ»  
(ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Наказ директора ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»

14.09.2022 № 27-з

**ПРАВИЛА**

**надання послуг з фінансового лізингу**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ  
«ЕКСІМЛІЗИНГ»**

**м. Київ  
2022 рік**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСІМЛІЗИНГ» (далі – **ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»**) та/або **Товариство, лізингодавець**), у своїй діяльності при здійсненні надання послуг з фінансового лізингу дотримується цих правил надання послуг з фінансового лізингу (далі - **Правила**) та законів України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг, інших законів, а також прийнятих на їх виконання нормативно-правових актів.

1.2. Правила є окремим внутрішнім документом Товариства, який визначає порядок та умови надання послуг з фінансового лізингу. Поняття використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним чинним законодавством України.

1.3. Дані Правила розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг» (далі – **Закон**), Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.4. Ці Правила включають в себе визначення термінів, які застосовуються у Правилах; підстави та етапи надання послуг з фінансового лізингу; порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу; порядок здійснення внутрішнього контролю Товариства за наданням послуг з фінансового лізингу; порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та подання звітності до Національного банку; строки та порядок зберігання інформації про надання послуг з фінансового лізингу; порядок доступу споживачів до послуг фінансового лізингу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариства; відповідальність посадових осіб та працівників Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів.

1.5. Ці Правила є обов'язковими до застосування всіма працівниками Товариства, які відповідно до своїх посадових обов'язків залучені до надання послуг фінансового лізингу.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, СКОРОЧЕНЬ, ЯКІ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ У ПРАВИЛАХ

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

1) **фінансовий лізинг** - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та 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 ознак (умов) фінансового лізингу, передбачених пунктами 1-4 частини першої статті 5 цього Закону України «Про фінансовий лізинг».

2) **лізингодавець (Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСІМЛІЗИНГ», ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»)** – небанківська фінансова установа, яка набула в установленому порядку право надавати фінансові послуги (послуги з фінансового лізингу) на ринках фінансових послуг, державне регулювання щодо якої здійснює Національний банк України (далі – Національний банк) і на підставі договору фінансового лізингу передає лізингоодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу.

3) **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;

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

5) **агент** – надавач посередницьких послуг на ринку фінансового лізингу, який від імені, за дорученням та в інтересах лізингодавця здійснює укладення договору фінансового лізингу, надає консультаційні чи експертно-інформаційні послуги та/або проводить іншу роботу, пов'язану з підготовкою, укладенням, виконанням та/або супроводом договору фінансового лізингу. Порядок, організація роботи лізингодавця з агентом, особливості надання лізингодавцем послуг фінансового лізингу за участю агента передбачаються в окремому внутрішньому положенні Товариства щодо надання фінансових послуг за участю агента;

б) **договір фінансового лізингу** (далі – договір та/або договір фінансового лізингу) – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

7) **допоміжні послуги** - послуги з страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу; оцінка майна лізингоодержувача, що використовується для забезпечення ним зобов'язань за договором фінансового лізингу; ремонту та обслуговування майна, яке є предметом договору фінансового лізингу; продажу майна, яке було предметом договору фінансового лізингу і відповідно до договору та/або в порядку, встановленому законом, повернено лізингодавцю; надання майна в оренду; консультування;

Національний банк України може встановлювати інші види допоміжних послуг на ринку фінансового лізингу.

8) **заява про надання послуг фінансового лізингу** – означає заяву Лізингоодержувача на надання послуг фінансового лізингу, в якій Лізингоодержувач викладає узагальнюючі та остаточні умови щодо придбання Об'єкта фінансового лізингу/ Частини Об'єкту фінансового лізингу. Заява про надання послуг фінансового лізингу, заповнена та підписана уповноваженою особою Лізингоодержувача та прийнята Лізингодавцем, становить невід'ємну частину Договору фінансового лізингу.

9) **клієнт** – фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа – підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу.

10) **лізинговий платіж** – належні до сплати за договором фінансового лізингу кошти. До складу лізингових платежів включаються:

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

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

3) інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що їх несе лізингодавець при наданні лізингоодержувачу послуг фінансового лізингу за договором (всі документально підтвердженні витрати, пов'язанні з оформленням та виконанням договору та договору страхування, включаючи (але не виключно) витрати на огляд об'єкта фінансового лізингу та його незалежну оцінку; реєстраційні платежі (податки, збори та обов'язкові платежі, які стосуються об'єкта фінансового лізингу, згідно з чинним законодавством України); нотаріальні послуги, пов'язані з об'єктом фінансового лізингу (посвідчення правочинів, в тому числі і за кредитними договорами (угодами), які укладаються лізингодавцем для придбання об'єкту лізингу; засвідчення вірності копій (фотокопій) документів і виписок з них; накладання та зняття заборони щодо відчуження нерухомого майна (майнових прав на нерухоме майно) і транспортних засобів, що підлягають державній реєстрації; вчинення виконавчих написів, надання витягів з відповідних державних реєстрів); комісії банку при купівлі та продажу іноземної валюти, в тому числі і за кредитами, які отримуються лізингодавцем для придбання об'єкту фінансового лізингу; будь-який штраф, пов'язаний із об'єктом фінансового лізингу, який накладено з вини лізингоодержувача; витрати лізингодавця щодо відновлення втрачених або викрадених з вини лізингоодержувача документів на об'єкт фінансового лізингу (свідectво про реєстрацію, сервісна книжка, інша технічна документація) під час користування лізингоодержувачем об'єктом фінансового

лізингу).

11) **лізинговий проект** – реалізація лізингодавцем (Товариством) за участю визначеного лізингоодержувача, який звернувся за отриманням послуги з фінансового лізингу, діяльності по аналізу та відбору продавця (постачальника), придбання та передачі у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;

12) **надавач допоміжних послуг** - юридична особа/фізична особа – підприємець, яка залучається для надання допоміжних послуг лізингоодержувачу.

Національний банк України може встановлювати інші види допоміжних послуг на ринку фінансового лізингу.

Вимоги до осіб, які надають супровідні послуги на ринку фінансового лізингу, та особливості надання таких послуг встановлюються Національним банком України.

13) **об'єкт фінансового лізингу** (далі – 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»).

Об'єкт фінансового лізингу не може бути конфісковано, на нього не може бути накладено арешт третіми особами у зв'язку з будь-якими діями або бездіяльністю лізингоодержувача, крім випадків, встановлених законом.

Об'єкт фінансового лізингу не може бути включений до складу ліквідаційної маси у разі визнання лізингоодержувача банкрутом у випадку та порядку, встановлених Кодексом України з процедур банкрутства.

14) **ознаки фінансового лізингу** – лізинг вважається фінансовим, у разі якщо до лізингоодержувача переходять усі ризики та винагороди (вигоди) щодо користування та володіння Об'єктом фінансового лізингу, за умови додержання хоча б однієї з таких ознак (умов):

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.

15) **посередницькі послуги на ринках фінансових послуг** – діяльність юридичних осіб чи фізичних осіб – підприємців (агентів), якщо інше не передбачено законом, які від імені, за дорученням та в інтересах лізингодавця здійснюють укладення договорів фінансового лізингу, надають консультації чи експертно-інформаційні послуги та/або проводять іншу роботу, пов'язану з підготовкою, укладенням, виконанням та/або проводять іншу роботу, пов'язану з підготовкою, укладенням, виконанням та/або супроводом договорів фінансового лізингу.

16) **суб'єкт оціночної діяльності** – зареєстрована в установленому законодавством порядку фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, а також юридична особа, незалежно від їх організаційно-правової форми та форми власності, які здійснюють господарську діяльність, у складі яких працює хоча б один оцінювач, які отримали

сертифікат суб'єкта оціночної діяльності відповідно до законодавства України;

17) **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;

18) **строк фінансового лізингу** – строк, передбачений договором, який розпочинається з дати передання ризиків, пов'язаних із зберіганням або використанням майна, чи права на отримання будь-яких вигод чи винагород, пов'язаних з його використанням, або будь-яких інших прав, що слідує з прав на володіння, користування таким майном, лізингоодержувачу та закінчується строком закінчення дії договору. Строк, на який лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування, не може становити менше одного року.

2.2. Інші терміни в цих Правилах вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України та законах України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

2.3. Товариство розміщує ці Правила на власному веб-сайті (<http://eximleasing.com.ua/>) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

### 3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ

3.1. Визначення Товариством можливості укладення договору фінансового лізингу здійснюється на підставі відповідного письмово запиту (заяви) потенційного лізингоодержувача, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку.

Письмовий запит (заява) про укладення договору фінансового лізингу складається лізингоодержувачем на фірмовому бланку (в разі наявності) на ім'я директора Товариства, в якому зазначається, зокрема, опис Об'єкта фінансового лізингу (у відповідності до специфікації або наявності основних характеристик), ідентифікаційні дані продавця (постачальника), вартість Об'єкта фінансового лізингу, строк фінансового лізингу, авансовий платіж, мета отримання у володіння та користування Об'єкта фінансового лізингу.

3.2. Інформація, що надається Товариством потенційному лізингоодержувачу, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

3.3. До укладення договору фінансового лізингу, якщо лізингоодержувачем є фізична особа Товариство, використовуючи свої професійні можливості, оцінює фінансову спроможність такого лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість Об'єкта фінансового лізингу, доходи лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування Об'єкта фінансового лізингу.

3.4. Товариство безоплатно надає лізингоодержувачу - фізичній особі в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальної інформації, необхідну для порівняння різних пропозицій з метою прийняття лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору. Додатково, на вимогу лізингоодержувача - фізичної особи лізингодавець надає 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. Додатково, лізингодавець обов'язково зазначає:

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;

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 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 пп.1-2 п.3.4. 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).

Перелік осіб для надання лізингоодержувачу допоміжних послуг, вартість яких включено до складу лізингових платежів або відшкодовується чи сплачується лізингоодержувачем лізингодавцю додатково до лізингових платежів розміщується у вільному доступі на власному веб-сайті Товариства.

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 лізингодавця;

8) проект договору фінансового лізингу.

3.5. Для укладення договору фінансового лізингу з лізингоодержувачем – фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, лізингодавець обов'язково отримує від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору.

3.6. Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін.

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

3.8. На підставі наданих лізингоодержувачем документів, лізингодавець проводить аналіз лізингового проекту, визначає його окупність, відповідність умов проекту та ділової репутації, платоспроможності потенційного лізингоодержувача вимогам банку зі здійснення кредитування та вимогам лізингодавця, доцільність подальшої роботи над лізинговим проектом.

3.9. На підставі результатів проведеного аналізу директор Товариства приймає рішення про доцільність подальшої роботи над лізинговим проектом (доопрацювання документів з перспективою надання послуг з фінансового лізингу, підготовка проекту для подання на розгляд банку (у разі необхідності залучення кредитних коштів) або на розгляд лізингового комітету або відмова у наданні послуг з фінансового лізингу) шляхом відповідної резолюції на клопотанні потенційного лізингоодержувача.

3.10. У здійсненні експертизи лізингового проекту беруть участь відповідні працівники Товариства, а у разі необхідності до проведення експертизи можуть залучатися незалежні експерти.

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

3.12. У разі прийняття негативного рішення щодо надання послуг з фінансового лізингу, відповідний працівник Товариства у коректній формі сповіщає потенційного лізингоодержувача за телефоном або при особистій бесіді про результати попереднього аналізу і, з метою офіційного повідомлення потенційного лізингоодержувача готує та надсилає до потенційного лізингоодержувача листа про невідповідність проекту вимогам Товариства.

3.13. У разі прийняття Товариством лізингового проекту на додатковий (поглиблений) аналіз, відповідний працівник Товариства надає консультації потенційним лізингоодержувачам щодо надання додаткової інформації та матеріалів (бізнес-план та/або техніко-економічне обґрунтування запитуваної фінансової послуги (для суб'єктів господарювання), лист-згоду лізингоодержувача - фізичної особи на обробку персональних даних та передачу інформації та документів, пов'язаних з лізинговим проектом до банку та/або лист-згода лізингоодержувача - суб'єкта господарської діяльності на передачу інформації та документів, пов'язаних з лізинговим проектом до банку). Проводиться

вивчення репутації потенційного лізингодержувача та аналіз його кредитної історії, оцінка фінансово-майнового стану, аналіз платоспроможності. В разі забезпечення зобов'язань лізингодержувача порукою, здійснення аналізу фінансового стану та оцінка ризиків поручителя проводиться у такому ж порядку, що і для потенційного лізингодержувача.

3.14. У відповідності до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а лізингодержувач, представник лізингодержувача зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Товариством інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії. Виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

3.15. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу відмовляє від встановлення ділових відносин з потенційним лізингодержувачем, зокрема, у разі подання таким лізингодержувачем чи його представником Товариству недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства; якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації потенційного лізингодержувача, 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.

3.16. Перед укладенням договору Товариство обов'язково повідомляє лізингодержувача у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті, про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
  - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
  - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
  - в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
  - г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
  - г) інформація щодо наявності у Товариства права на надання відповідної фінансової послуги;
  - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства
- 2) фінансову послугу – загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити лізингодержувач, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений – порядок визначення таких витрат;
- 3) договір про надання фінансових послуг:
  - а) наявність у лізингодержувача права на відмову від договору фінансового лізингу;
  - б) строк, протягом якого лізингодержувачем може бути використано право на відмову від договору фінансового лізингу, а також інші умови використання права на відмову від договору;
  - в) мінімальний строк дії договору;
  - г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
  - г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- 4) механізм захисту прав лізингодержувача як споживача фінансових послуг.
- 5) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

7) структура власності Товариства (надавача фінансових послуг);

8) порядок розгляду Товариством звернень споживачів фінансових послуг.

3.17. Товариство перед укладенням з лізингоодержувачем договору фінансового лізингу також надає таку інформацію:

- попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами договору фінансового лізингу якого передбачена зміна вартості Об'єкта (предмета) фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти;

- наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти.

Товариство одержує від клієнта письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною в цьому пункті інформацією.

3.18. Особа, яка є членом органу управління ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» може укласти договори з Товариством щодо надання такій особі послуг з фінансового лізингу на умовах, що не відрізняються від звичайних.

3.19. Послуги з фінансового лізингу надаються лізингодавцем на підставі договору фінансового лізингу. Підготовка проекту договору фінансового лізингу та супутніх документів здійснюється лізингодавцем на основі примірних договорів фінансового лізингу, затверджених лізингодавцем. При цьому, для як найповнішого задоволення потреб лізингоодержувачів в отриманні фінансової послуги, умови договору фінансового лізингу з окремим лізингоодержувачем можуть відрізнятися від умов примірних договорів фінансового лізингу, затверджених лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між лізингодавцем та лізингоодержувачем.

3.20. Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі, має відповідати примірному договору та повинен містити:

1) назву договору;

2) номер, дату та місце укладення договору;

3) відомості про ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

3) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або 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);

б) 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);

в) для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

4) найменування фінансової операції;

5) 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 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;

б) строк, на який лізингоодержувачу надається право володіння та користування



Об'єктом фінансового лізингу;

7) строк передачі Об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;

8) 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;

9) 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;

10) 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.

11) строк дії договору фінансового лізингу;

12) порядок зміни і припинення дії договору фінансового лізингу;

13) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору фінансового лізингу;

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

15) обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;

16) інші умови за домовленістю сторін;

17) реквізити та підписи сторін.

3.21. У договорі фінансового лізингу, крім умов, визначених пунктом 3.20 цих Правил, можуть зазначатися й інші умови, визначені за домовленістю сторін.

3.22. 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.

3.23. 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.

3.24. Договір фінансового лізингу укладається виключно в письмовій формі:

1) у паперовому вигляді;

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

3) шляхом приєднання клієнта до договору, який наданий йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на власному веб-сайті Товариства;

4) в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію».

3.25. У разі якщо договір фінансового лізингу укладається шляхом приєднання, він складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, у тому числі у вигляді заяви про приєднання, підписанням якої клієнт приєднується до договору в цілому.

Публічна частина договору фінансового лізингу оприлюднюється та є доступною для ознайомлення клієнтів на власному веб-сайті Товариства, і надається клієнту в момент підписання договору у спосіб, обраний ним із запропонованих Товариством, який дає змогу встановити дату надання такого договору, з використанням контактних даних, зазначених клієнтом. Усі редакції публічної частини договору зберігаються на власному веб-сайті Товариства із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, але не менше трьох років з дати

припинення дії останнього з договорів у відповідній редакції.

Індивідуальна частина договору фінансового лізингу повинна містити інформація, передбачену пунктом 3.20. цих Правил, у тому числі шляхом посилання на відповідні умови, викладені у публічній частині договору фінансового лізингу.

Якщо індивідуальна частина договору фінансового лізингу укладена в паперовій формі, примірник індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надаються клієнту одразу після підписання договору фінансового лізингу.

Надання клієнту примірника індивідуальної частини договору фінансового лізингу, укладеного у формі електронного документа та додатків до нього (за наявності) здійснюється у погоджений клієнтом спосіб, зазначений у договорі фінансового лізингу, у порядку, передбаченому Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» або Законом України «Про електронну комерцію».

3.26. Кожна сторона договору фінансового лізингу отримує по одному примірнику договору з додатками для нього, якщо інше не встановлено таким договором.

3.27. Примірник договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються уповноваженою особою Товариства, лізингоодержувачу одразу після його підписання, але до початку надання лізингоодержувачу фінансової послуги.

3.28. Примірник договору фінансового лізингу, що належить лізингоодержувачу – фізичній особі, передається йому невідкладно після підписання договору сторонами. Примірник договору фінансового лізингу, укладеного в електронному вигляді, та додатків до нього надаються лізингоодержувачу – фізичній особі у спосіб, що дає змогу встановити особу, яка отримала примірник договору та додатків до нього, зокрема шляхом направлення на електронну адресу або в інший спосіб з використанням контактних даних, зазначених лізингоодержувачем під час укладення договору фінансового лізингу.

3.29. У разі якщо один з оригіналів договору фінансового лізингу направлено лізингодавцю поштою або кур'єром, доказом його направлення є поштова квитанція (чек) про відправку та опис вкладення або повідомлення про вручення (у разі направлення кур'єром).

3.30. Зміни до договору фінансового лізингу надаються клієнту у тому самому порядку, що і договір, до якого зміни вносяться, якщо інше не визначено самим договором або законом.

3.31. У разі виникнення неоднозначного тлумачення прав та обов'язків сторони за договором за участю споживача фінансових послуг такі права та обов'язки тлумачаться на користь такого споживача.

3.32. Об'єкт фінансового лізингу, придбаний лізингодавцем за залучені чи позичкові кошти, може бути передано в заставу позичкодавцю (банку) на весь строк 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.

3.33. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках та порядку, передбачених законодавством.

3.33.1. Обтяження рухомого майна лізингом реєструється в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна у випадках та порядку, встановлених законодавством;

3.33.2. Обтяження нерухомого майна лізингом підлягає державній реєстрації в порядку, встановленому законодавством.

3.34. За проектами фінансового лізингу за умови залучення Товариством від АТ «Укрексімбанк», інших банківських установ (далі - Банк) кредитних коштів, Товариство укладає з лізингоодержувачем договір фінансового лізингу, в якому обов'язково має бути відображено:

- 1) зобов'язання лізингоодержувача сплатити авансовий внесок;
- 2) право лізингодавця на передачу Об'єкта фінансового лізингу та майнових прав на отримання лізингових платежів у заставу Банку;
- 3) заборона передачі Об'єкта фінансового лізингу третім особам без згоди Банку;

4) зобов'язання Товариства застрахувати Об'єкт фінансового лізингу на користь Банку, повідомити Банк про страхові випадки, узгоджувати з Банком отримання страхового відшкодування;

5) право Банку на перевірки заставного майна – Об'єкта фінансового лізингу;

6) згода лізингоодержувача на передачу інформації Банку щодо реалізації лізингового проекту та сплати лізингових платежів за договором фінансового лізингу.

3.35. 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.

3.36. Нарахування амортизації на Об'єкт фінансового лізингу здійснюється відповідно до законодавства.

3.37. Спори, що виникають при укладенні та виконанні договорів фінансового лізингу, вирішуються відповідно до законодавства.

## **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **4.1. Права та обов'язки лізингодавця**

#### **1. Лізингодавець має право:**

1) інвестувати у придбання Об'єкта фінансового лізингу власні та/або залучені кошти з урахуванням вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

2) здійснювати перевірки дотримання лізингоодержувачем умов володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, його утримання та експлуатації;

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 – сплатити неустойки у розмірах, встановлених Законом, 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;

4) стягувати з лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства;

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;

6) вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу у разі невиконання лізингоодержувачем чи особою, яка отримала Об'єкт фінансового лізингу від лізингоодержувача відповідно до Закону, обов'язку щодо належного використання Об'єкта фінансового лізингу за договором;

7) вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження прав власності лізингодавця на Об'єкт фінансового лізингу;

8) у разі відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на вимогу лізингодавця у строки, 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;

9) розірвати договір фінансового лізингу в односторонньому порядку та застосувати до лізингоодержувача визначені 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.

#### **2. Лізингодавець зобов'язаний:**

1) у передбачені договором фінансового лізингу строки передати лізингоодержувачу

Об'єкт фінансового лізингу у стані, що відповідає призначенню такого об'єкта та умовам договору фінансового лізингу;

2) до підписання договору фінансового лізингу попередити лізингоодержувача про всі права третіх осіб на Об'єкт фінансового лізингу, а також у письмовій формі повідомляє лізингоодержувача про виникнення та всі зміни таких прав протягом строку дії договору фінансового лізингу;

3) попередити лізингоодержувача про всі відомі йому особливі властивості та недоліки Об'єкта 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;

4) відшкодувати лізингоодержувачу витрати на поліпшення Об'єкта фінансового лізингу, що здійснені за письмовою згодою лізингодавця та не можуть бути відокремлені від Об'єкта фінансового лізингу без заподіяння йому шкоди, на утримання такого об'єкта або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу;

5) 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;

6) повідомляти лізингоодержувача – споживача послуг фінансового лізингу про відступлення зобов'язання за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором, згідно з внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу;

7) повідомити лізингоодержувача про умови надання допоміжних послуг (включно з інформацією про особу, яку буде залучено до надання допоміжних послуг) (в електронній або паперовій формі).

4.2. Лізингодавець може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства.

4.3. Лізингодавець несе відповідальність за порушення прав лізингоодержувачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом. Інформація про лізингоодержувача, отримана лізингодавцем у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким лізингоодержувачем, може бути передана третім особам без згоди такого лізингоодержувача лише у випадках і порядку, встановлених законом.

#### **4.4. Права та обов'язки лізингоодержувача**

##### 1. Лізингоодержувач має право:

1) вибрати Об'єкт фінансового лізингу, що належить лізингодавцю на праві власності і набутий ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, та/або встановити специфікацію Об'єкта фінансового лізингу і доручити вибір такого Об'єкта лізингодавцю;

2) відмовитися від прийняття Об'єкта фінансового лізингу, що не відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам, специфікаціям;

3) вимагати розірвання договору фінансового лізингу або відмовитися від такого договору у випадках, передбачених договором фінансового лізингу та законодавством;

4) вимагати від лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням договору фінансового лізингу лізингодавцем;

5) оскаржити в суді одностороннє розірвання договору фінансового лізингу лізингодавцем та повернення Об'єкта фінансового лізингу на підставі виконавчого напису нотаріуса, вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу і відшкодування збитків, завданих вилученням такого об'єкта;

6) у разі настання страхового випадку або оскарження факту його невизнання самостійно звернутися до страховика та/або суду за захистом своїх прав.

##### 2. Лізингоодержувач зобов'язаний:

1) у разі якщо Об'єкт фінансового лізингу відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам та специфікаціям, прийняти такий об'єкт, володіти та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору фінансового лізингу;

2) відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та в повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання та експлуатації Об'єкта фінансового лізингу, підтримувати його у справному стані;

3) своєчасно сплачувати передбачені договором фінансового лізингу лізингові та інші платежі;

4) надавати лізингодавцю доступ до Об'єкта фінансового лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання, експлуатації та утримання у порядку та на умовах, передбачених договором фінансового лізингу;

5) письмово повідомляти лізингодавця про всі випадки виявлення несправностей Об'єкта фінансового лізингу, його поломок або збоїв у роботі протягом строку дії договору фінансового лізингу, а у випадках та строки, передбачені таким договором, - також і продавця (постачальника) такого об'єкта;

6) письмово повідомляти лізингодавця про порушення строків проведення або непроведення поточного чи сезонного технічного обслуговування, а про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані Об'єкта фінансового лізингу, - негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня настання зазначених обставин, подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу;

7) у разі закінчення строку, 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 фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення Об'єкта фінансового лізингу, повернути Об'єкт фінансового лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння та користування, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на Об'єкт фінансового лізингу;

8) дотримуватися умов договорів страхування Об'єкта фінансового лізингу;

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;

10) у разі тимчасової державної реєстрації Об'єкта фінансового лізингу за лізингоодержувачем при закінченні строку, на який лізингоодержувачу було передано Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування (якщо до лізингоодержувача не переходить право власності на Об'єкт фінансового лізингу), або у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу зняти такий об'єкт з обліку та передати лізингодавцю реєстраційні документи на Об'єкт фінансового лізингу;

11) проводити за власний рахунок незалежну оцінку (и) Об'єкта фінансового лізингу акредитованим у Лізингодавця суб'єктом оціночної діяльності, та надавати Звіт про незалежну оцінку до Лізингодавця в строки та в порядку, визначеному Договором фінансового лізингу.

4.5. Лізингоодержувач може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу, Закону та нормативно-правових актів, що регулюють відносини фінансового лізингу.

4.6. Невиконання лізингоодержувачем обов'язку щодо сплати лізингових платежів відповідно до умов договору фінансового лізингу є підставою для нарахування неустойки, сплату якої лізингодавець має право вимагати від лізингоодержувача, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у періоді прострочення, від суми заборгованості за кожний день прострочення, за час прострочення, якщо інший розмір неустойки не визначений умовами договору фінансового лізингу.

Невиконання лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення Об'єкта фінансового лізингу відповідно до умов договору фінансового лізингу є підставою для нарахування неустойки, сплату якої лізингодавець має право вимагати від лізингоодержувача, у розмірі подвійної суми лізингового платежу, який необхідно було сплатити в останньому періоді, що передує періоду невиконання зазначеного обов'язку, в розрахунку за кожний день такого невиконання, за час невиконання, якщо інший розмір неустойки не визначений

умовами договору фінансового лізингу.

4.7. Лізингоодержувач протягом усього часу перебування Об'єкта фінансового лізингу в його володінні та користуванні повинен підтримувати його у стані, в якому прийнято від лізингодавця, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на Об'єкт фінансового лізингу.

4.8. Лізингоодержувач протягом строку фінансового лізингу несе витрати на утримання Об'єкта фінансового лізингу, пов'язані з його експлуатацією, технічним обслуговуванням, ремонтом, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу або законом.

4.9. *Поліпшення лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу*

4.9.1. Лізингоодержувач має право поліпшити майно, яке є предметом договору фінансового лізингу, лише за письмовою згодою лізингодавця.

4.9.2. Якщо поліпшення Об'єкта фінансового лізингу здійснено без письмової згоди 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 такі поліпшення неможливо відокремити від Об'єкта фінансового лізингу без шкоди для нього, вони безоплатно переходять у власність лізингодавця. Лізингоодержувач сплачує лізингодавцю передбачену договором фінансового лізингу неустойку за кожний випадок здійсненого ним поліпшення Об'єкта фінансового лізингу без згоди лізингодавця.

4.9.3. Якщо поліпшення Об'єкта фінансового лізингу здійснено за згодою лізингодавця, лізингоодержувач має право (на вибір лізингодавця) на відшкодування вартості необхідних витрат або на зарахування такої вартості до складу лізингових платежів.

4.10. *Перехід права власності на Об'єкт фінансового лізингу*

4.10.1. Лізингоодержувач має право набувати у власність Об'єкт фінансового лізингу за умови належного, виконання лізингоодержувачем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також (у разі виникнення) неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу.

4.10.2. Порядок та умови набуття лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу у власність визначаються договором фінансового лізингу або зазначеним у такому договорі окремим договором купівлі-продажу (викупу) Об'єкта фінансового лізингу, або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу.

4.10.3. Якщо сторони договору фінансового лізингу уклали договір купівлі-продажу (викупу) Об'єкта фінансового лізингу, право власності на Об'єкт фінансового лізингу переходить до лізингоодержувача у разі та з моменту сплати ним визначеної таким договором ціни, якщо інше не передбачено таким договором.

4.11. *Захист прав лізингоодержувача на Об'єкт фінансового лізингу*

4.11.1. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або договору фінансового лізингу прав щодо Об'єкта фінансового лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав лізингодавця.

4.11.2. Протягом строку дії договору фінансового лізингу лізингоодержувач має право вимагати від осіб, які порушують його права як лізингоодержувача, у тому числі від лізингодавця, усунення будь-яких порушень його прав на Об'єкт фінансового лізингу.

4.12. *Відмова від договору фінансового лізингу та дострокове розірвання договору фінансового лізингу*

4.12.1. У разі прострочення передачі лізингоодержувачу Об'єкта фінансового лізингу більш як на 40 календарних днів, лізингоодержувач до моменту передачі йому Об'єкта фінансового лізингу має право відмовитися від договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це лізингодавця. Для обрахунку строку прострочення не включаються дні, коли лізингоодержувач порушував свої обов'язки за договором фінансового лізингу, що призвело до такого прострочення, а також строк

повідомлення лізингодавця лізингоодержувачем про односторонню відмову.

У разі якщо лізингоодержувач скористався своїм правом односторонньої відмови від договору фінансового лізингу з підстав, визначених пп.4.12.1. п.4.12. такий договір вважається розірваним з дати, зазначеної лізингоодержувачем у повідомленні про таку відмову, але не раніше дня отримання повідомлення лізингодавцем.

4.12.2. У такому разі сторони звільняються від будь-яких зобов'язань за таким договором, у тому числі зобов'язань щодо сплати будь-яких платежів у зв'язку з відмовою від договору фінансового лізингу, а всі кошти (зокрема авансовий платіж), сплачені лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу, підлягають поверненню лізингодавцем не пізніше трьох робочих днів, починаючи з робочого дня, наступного за днем отримання ним повідомлення лізингоодержувача про відмову від договору фінансового лізингу.

4.12.3. У разі якщо Об'єкт фінансового лізингу не передано лізингодавцю продавцем (постачальником), а лізингодавець використав кошти (зокрема авансовий платіж), отримані від лізингоодержувача, для сплати продавцю (постачальнику) за цей Об'єкт фінансового лізингу до того, як лізингоодержувач скористався своїм правом односторонньої відмови від договору фінансового лізингу, лізингодавець повинен письмово повідомити продавця (постачальника) про таку відмову протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення лізингоодержувача про односторонню відмову від договору фінансового лізингу і повернути лізингоодержувачу кошти (зокрема авансовий платіж) не пізніше трьох робочих днів з дня повернення коштів лізингодавцю продавцем (постачальником), який зобов'язаний повернути лізингодавцю кошти, отримані від такого лізингодавця, протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення лізингодавця.

4.12.4. У разі прострочення передачі Об'єкта фінансового лізингу від продавця (постачальника) лізингодавцю більш як на 40 календарних днів та за умови, що договором купівлі-продажу (поставки) не передбачено інший строк, лізингодавець має право відмовитися від договору поставки та договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це продавця (постачальника) та лізингоодержувача.

У разі якщо лізингодавець скористався своїм правом односторонньої відмови від договору купівлі-продажу (поставки) та договору фінансового лізингу, такі договори вважаються розірваними з дати, зазначеної лізингодавцем у повідомленні про таку відмову, але не раніше дня отримання повідомлення продавцем (постачальником) та лізингоодержувачем.

4.12.5. У такому разі сторони звільняються від будь-яких зобов'язань за такими договорами, у тому числі зобов'язань щодо сплати будь-яких платежів у зв'язку з відмовою від договору фінансового лізингу, а всі кошти (зокрема авансовий платіж), сплачені лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу, підлягають поверненню лізингодавцем не пізніше трьох робочих днів з дня надсилання ним повідомлення про відмову від договору.

4.12.6. У разі якщо лізингодавець використав кошти, отримані від лізингоодержувача, для сплати продавцю (постачальнику) за Об'єкт фінансового лізингу, такий лізингодавець повинен повернути лізингоодержувачу зазначені кошти протягом трьох робочих днів з дня отримання ним коштів від продавця (постачальника), який зобов'язаний повернути кошти лізингодавцю протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення про відмову лізингодавця від договору.

4.12.7. Якщо лізингодавець та/або продавець (постачальник) не виконує обов'язку щодо повернення коштів (зокрема авансового платежу) у встановлений п.п. 4.12.3.,4.12.6., строк, лізингоодержувач має право вимагати від відповідної сторони сплати неустойки (пені) у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у періоді прострочення, від суми заборгованості за кожний день прострочення. Якщо вибір продавця (постачальника) предмета договору фінансового лізингу здійснений лізингодавцем, продавець (постачальник) та лізингодавець несуть перед лізингоодержувачем солідарну відповідальність за повернення коштів (зокрема авансового платежу), у тому числі за сплату неустойки у визначеному цією частиною розмірі.

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

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

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

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

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

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

4.16. Лізингові платежі, сплачені лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу до дати односторонньої відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу або його розірвання, не підлягають поверненню лізингоодержувачу, крім випадків, якщо одностороння відмова від договору фінансового лізингу або його розірвання здійснюються до моменту передачі Об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу. Лізингодавець має право стягнути з лізингоодержувача заборгованість із сплати лізингових платежів на дату розірвання договору, неустойку (штраф, пеню), документально підтверджені витрати, у тому числі на оплату 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, у тому числі витрати, понесені лізингодавцем у зв'язку із вчиненням виконавчого напису нотаріусом.

4.17. Лізингоодержувач не має права відчужувати Об'єкт фінансового лізингу, передавати його в заставу або іншим чином обтяжувати Об'єкт фінансового лізингу. Виїзд Об'єкта фінансового лізингу поза межі України, передача Об'єкту фінансового лізингу в сублізинг або в тимчасове володіння чи користування третім особам іншим способом допускається виключно за умови отримання попередніх письмових згод Лізингодавця та Банку. Лізингоодержувач зобов'язаний передбачити в умовах договору з третьою особою, якій передається Об'єкт фінансового лізингу, те що Об'єкт фінансового лізингу належить на праві власності Лізингодавцю, а також те, що третя особа обізнана про всі обов'язки Лізингоодержувача перед Лізингодавцем, що випливають з цього Договору. Протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту укладення договору з третьою особою, Лізингоодержувач зобов'язаний надати Лізингодавцю копію договору з третьою особою.

Передача Об'єкта фінансового лізингу третій особі не звільняє Лізингоодержувача від своєчасного виконання в повному обсязі своїх зобов'язань за цим Договором.

4.18. *Повернення Об'єкта фінансового лізингу у разі відмови від договору фінансового лізингу або його розірвання*

4.18.1. У разі повернення лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу, у тому числі з підстав розірвання договору фінансового лізингу та в інших випадках, визначених договором фінансового лізингу та Законом, лізингоодержувач зобов'язаний повернути Об'єкт фінансового лізингу лізингодавцю у стані, в якому такий Об'єкт було отримано від нього, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на Об'єкт фінансового лізингу.

4.18.2. Якщо Об'єкт фінансового лізингу повертається лізингодавцю в неналежному



стані, лізингоодержувач зобов'язаний на вимогу лізингодавця в повному обсязі оплатити ремонт Об'єкта фінансового лізингу або відшкодувати лізингодавцю витрати на ремонт.

4.18.3 У разі тимчасової державної реєстрації Об'єкта фінансового лізингу за лізингоодержувачем він повинен зняти такий Об'єкт з обліку та передати лізингодавцю реєстраційні документи на Об'єкт фінансового лізингу.

4.19. *Наслідки визнання договору фінансового лізингу недійсним*

4.19.1 У разі визнання договору фінансового лізингу недійсним або віднесення до нікчемного, лізингоодержувач зобов'язаний негайно повернути лізингодавцю Об'єкт фінансового лізингу у стані, в якому він був одержаний, з урахуванням нормального зносу або у стані, який було обумовлено в договорі. При цьому лізингові платежі, сплачені на момент визнання договору фінансового лізингу недійсним або віднесення до нікчемного, поверненню не підлягають.

4.19.2. Якщо лізингоодержувач користувався або продовжує користуватися Об'єктом фінансового лізингу до та/або після дати визнання договору фінансового лізингу недійсним, лізингоодержувач зобов'язаний відшкодувати лізингодавцю суми лізингових платежів за весь відповідний період користування.

4.20. Лізингодавець має право передати (відступити права вимоги) за договором фінансового лізингу третім особам, при цьому отримання згоди лізингоодержувача на це не вимагається. Лізингодавець не пізніше 7 (семи) календарних днів з дати відступлення прав вимоги за договором фінансового лізингу повідомляє лізингоодержувача про факт відступлення новому кредитуру прав вимоги за договором фінансового лізингу, шляхом направлення відповідного письмового повідомлення. Повідомлення направляється рекомендованим листом та/або вручається іншим способом, який дозволяє достовірно довести дату відправлення повідомлення. Лізингодавець не несе відповідальність за неотримання клієнтом повідомлень та не ознайомлення з їх змістом.

## **5. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

5.1. Оригінали договорів фінансового лізингу разом із додатками, додатковими угодами про внесення змін та доповнень до договорів і супутніх договорів, після їх укладення та підписання підлягають обліку та зберігаються не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.2. ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» має облікову та реєструючу систему договорів фінансового лізингу, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідають вимогам, встановленим законодавством і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг лізингоодержувачам та подання звітності. Укладання, реєстрація та облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів фінансового лізингу (далі - **Журнал обліку договорів**) та карток обліку укладених та виконаних договорів, (далі – **Картки обліку договорів**) які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Журнал обліку укладених і виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи лізингоодержувача;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (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);
- розмір фінансового активу в грошовому виразі, згідно з умовами договору

фінансового лізингу та дату передачі Об'єкта фінансового лізингу клієнту;

- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

5.3. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку договорів додатковою інформацією, крім визначеної у цьому розділі.

Журнал обліку договорів ведеться Товариством в електронному вигляді з обов'язковою можливістю пошуку, перегляду, копіювання та роздрукування інформації (відомостей), що містяться у ньому на будь-який момент.

Товариство зберігає інформацію Журналу обліку договорів в електронному вигляді, таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.4. У Картках обліку договорів обов'язково зазначається така інформація:

1) номер картки;

2) дата укладення та строк дії договору;

3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи споживача фінансових послуг;

4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – лізингоодержувача (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 у паспорті, серія та номер паспорта);

5) Об'єкт фінансового лізингу (коротка характеристика);

6) Відомості про лізингові платежі:

- загальна сума лізингових платежів, одержаних на дату заповнення картки;

- сума винагороди лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг Об'єкт фінансового лізингу;

- сума, що відшкодовує частину вартості Об'єкта фінансового лізингу;

- сума інших нарахувань згідно з умовами договору.

5.5. Договори з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. Справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються. Формування документації за договором фінансового лізингу здійснюється з урахуванням внутрішніх нормативних документів Товариства, якими визначено орієнтовний перелік документів, що мають входити до такої справи.

5.6. Справа по договору фінансового лізингу в період його обслуговування може доповнюватися наступними документами:

- документами, які підтверджують сплату лізингоодержувачем лізингових та інших платежів, передбачених договором фінансового лізингу;

- договори страхування Об'єкта фінансового лізингу, укладені лізингоодержувачем;

- довідки (звіти) про перевірку стану Об'єкта фінансового лізингу;

- листування з лізингоодержувачем та інші документи.

5.7. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу Директора 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.

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

5.9. Договори фінансового лізингу групуються у справи після закінчення строку лізингу та виконання сторонами своїх обов'язків за договором. 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.

5.10. Товариство зберігає документи, пов'язані з наданням послуг з фінансового лізингу не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, припинення ділових відносин. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом із відповідними договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за договором складається Акт виконаних (наданих) послуг (робіт), який підписується всіма сторонами договору.

До документів, пов'язаних з наданням послуг з фінансового лізингу відносяться, зокрема, наступні:

- договори фінансового лізингу та додатки до них (Специфікації; Графіки лізингових платежів; Акти приймання-передачі Об'єкта фінансового лізингу, Акти наданих послуг та ін. додатки);

- документи, що були отримані з метою ідентифікації Об'єкта фінансового лізингу;

- розрахунково-касові та звітні документи до договорів;

- документи щодо ідентифікації осіб (лізингоодержувачів, представників лізингоодержувачів), та вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта);

- електронні документи, створені Товариством, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

5.11. Особою, відповідальною за ведення Журналу обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та карток обліку укладених та виконаних договорів, а також за зберігання та знищення договорів є працівник Товариства, визначений наказом Директора Товариства.

5.12. Контроль фактичного виконання договорів фінансового лізингу передбачає облік отриманих грошових коштів від лізингоодержувача з використанням реєстрів бухгалтерського обліку окремо за відшкодуванням вартості Об'єкта фінансового лізингу, відсотків та комісії, інших нарахувань згідно з умовами договору фінансового лізингу.

5.13. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів. Акт складається комісією з експертизи цінності документів, та затверджується директором Товариства. Після знищення на акті роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

5.14. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на директора Товариства, Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах та в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з договором здійснюється працівником Товариства, на якого покладено обов'язки формування справ клієнтів. Директор Товариства має визначити місце (архів) для зберігання договорів, строк дії яких закінчився.

5.15. Товариство складає та подає до Національного банку України фінансову звітність, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

5.16. Товариство, щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Товариства, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності до 01 червня року, наступного за звітнім, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) Товариства, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Товариства та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітнім.

## **6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ**

6.1. Товариство забезпечує фізичним та юридичним особам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. в обсязі, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації» та надає таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню:

- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- послуга (перелік фінансових послуг), що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої передбачено законодавством України.

6.2. У своїй діяльності Товариство дотримується вимог Закону України «Про захист персональних даних» та забезпечує захист персональних даних лізингодержувачів (їх представників) від незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них, дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

6.3. На вимогу лізингодержувача Товариство надає таку інформацію:

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

2) перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;

3) розмір часток Товариства, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Товариства, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;

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

6.4. До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- протоколи Загальних зборів Учасників ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»;
- рішення посадової особи про надання фінансової послуги;
- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- кадрові документи;
- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

6.5. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять конфіденційну інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного 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 службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;

- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ ) 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 службову інформацію, у сейфах, шафах, файло-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;

- доставка документів, що містять конфіденційну інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

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

## **7. ПРИНЦИПИ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

7.1. Захист прав споживачів фінансових послуг ґрунтується на таких принципах:

- 1) забезпечення відповідального ставлення до всіх категорій споживачів фінансових послуг;
- 2) забезпечення своєчасного надання повної, точної та достовірної інформації про фінансові послуги, власне про Товариство та про його фінансовий стан;
- 3) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів фінансових послуг, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами;
- 4) забезпечення відповідальної ділової поведінки осіб Товариства, які надають фінансові послуги, та їх уповноважених представників (осіб, що надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг);;
- 5) забезпечення захисту персональних даних споживачів фінансових послуг;
- 6) створення і впровадження механізму досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг;
- 7) сприяння конкуренції у сфері надання фінансових послуг.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

8.1. В Товаристві здійснення операцій, пов'язаних з наданням послуг з фінансового лізингу (робота з лізингодержувачам, укладання та виконання договорів фінансового лізингу), покладається на окремі структурні підрозділи лізингодавця.

8.2. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з лізингодержувачами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу, за невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016., Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153, та/або законодавства України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг, та/або неналежну роботу з лізингодержувачам, та/або неналежне укладання та (або) виконання договорів несуть відповідальність в межах та порядку, передбачених законодавством України.

8.3. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з надання послуг з фінансового лізингу зобов'язані:

- 1) виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- 2) керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- 3) надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- 4) не порушувати прав та інтересів лізингодержувачів;
- 5) не завдавати шкоди інтересам Товариства.

## **9. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА**

9.1. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

9.2. Права та обов'язки структурних підрозділів Товариства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному Статутом ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ».

9.3. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів директора Товариства та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

9.4. Завдання, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства при наданні послуг з фінансового лізингу наступні.

9.4.1. Завдання підрозділу з надання послуг фінансового лізингу є організація та здійснення попередніх переговорів з потенційними лізингоодержувачам щодо лізингового проекту, роз'яснення основних умов надання послуг фінансового лізингу та вимог щодо документації, яку має надати потенційний лізингоодержувач для отримання фінансової послуги, приймання заяв та інших документів для укладення договорів фінансового лізингу, перевірка зазначених документів, підготовка та ініціювання прийняття Товариством рішень для укладенні договорів фінансового лізингу, купівлі-продажу (поставки) Об'єкта фінансового лізингу.

9.4.2. Завданням особи, на яку покладено виконання обов'язків головного бухгалтера Товариства є правильне відображення в бухгалтерському обліку, в фінансовій та податковій звітності операцій з фінансового лізингу на підставі укладених договорів, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

9.4.3. Завданням юриста (працівників юридичного відділу) Товариства є супроводження та аналіз правових аспектів операцій з надання послуг з фінансового лізингу, участь у розробці договорів та контроль за дотриманням норм чинного законодавства при їх укладенні, захист прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства.

9.4.4. Завдання особи, на яку покладено виконання обов'язків з управління ризиками Товариства є виявлення та оцінка ризиків, оцінка платоспроможності лізингоодержувачів, визначення розміру резервів та забезпечень Товариства.

9.4.5. Завдання працівників планово-економічного відділу є планування та організація фінансової діяльності Товариства, складання перспективних та річних кошторисів витрат та планів використання коштів Товариства у відповідності з діючими нормативними документами, участь у здійсненні економічного аналізу лізингового проекту, розрахунок його окупності.

9.4.6. Завдання працівників відділу бекофісних операцій є супроводження та подальше документальне оформлення наданих Товариством послуг з фінансового лізингу, моніторинг надходжень лізингових та інших платежів за договорами фінансового лізингу, здійснення необхідних заходів по недопущенню прострочення лізингових та інших платежів за договорами фінансового лізингу, листування з лізингоодержувачами з питань виконання вимог договору, отримання необхідних документів, формування та зберігання справ лізингоодержувачів.

9.4.7. Завданням відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Товаристві є належна організація та проведення первинного фінансового моніторингу в Товаристві з метою запобігання використанню фінансових послуг Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в відповідності до вимог внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу та чинного законодавства України, а також прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами.

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

10.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, а саме надання послуг з фінансового лізингу.

10.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:

1) дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні послуг з фінансового лізингу;

2) достовірність та повноту інформації, яка надається Загальним зборам Учасників Товариства;

3) збереження активів Товариства;

4) виконання планів Товариства;

5) захист інтересів Товариства;

6) запобігання порушення прав та інтересів клієнтів.

10.3. Загальний внутрішній контроль, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів здійснюється Директором Товариства.

10.4. Загальний контроль за наданням послуг з фінансового лізингу здійснює директор Товариства, в тому числі за:

1) відповідність договорів фінансового лізингу, які укладаються Товариством, вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг, також цим Правилам;

2) дотримання Товариством умов укладених ним договорів фінансового лізингу;

3) дотримання Товариством умов інших договорів, укладених Товариством з метою надання послуг з фінансового лізингу (купівлі-продажу Об'єкта фінансового лізингу, поруки та ін.) в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України та даними Правилами;

4) складання та подання до Національного банку України фінансову звітність, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

10.5. Контроль, що здійснюється Директором Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та 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.

10.6. 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.

10.7. 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.

10.8. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, 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.

10.9. З метою здійснення внутрішнього контролю в Товаристві діє внутрішній аудитор, який підпорядковується Загальним зборам Учасників ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» та звітує перед ними.