



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

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ директора ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»
29.09.2023 № 34-з

**ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«ЕКСІМЛІЗИНГ»**

м. Київ
2023 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 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 набуте 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 (клієнт)** – 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) **договір фінансового лізингу** (далі – договір та/або договір фінансового лізингу) – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

6) **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 лізингодержувача та прийнята Лізингодавцем, становить невід'ємну частину Договору фінансового лізингу.

7) **лізинговий платіж** – належні до сплати за договором фінансового лізингу кошти.

8) **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»).

9) **позичкодавець** – банківська або інша установа, яка надала Товариству кошти на умовах платності і повернення.

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 НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

Письмовий запит (заява) щодо надання послуг з фінансового лізингу складається лізингодержувачем 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. Рішення про укладення Товариством договору фінансового лізингу приймається уповноваженим органом або уповноваженою особою (надалі – уповноважена особа) на підставі відповідного письмового запиту (заяви) лізингодержувача, який звернувся до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, та за результатами оцінки та аналізу Товариством:

3.2.1 фінансової спроможності, ділової репутації, лізингової/кредитної історії такої особи;

3.2.2 документів, необхідних для здійснення належної перевірки лізингодержувача відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу;

3.2.3 можливості укладення договору фінансового лізингу щодо обраного лізингодержувачем, який звернувся за отриманням послуги фінансового лізингу, Об'єкта фінансового лізингу та можливих умов фінансування.

3.3. Відповідна оцінка та аналіз здійснюється Товариством на підставі достатньої інформації, отриманої від лізингодержувача, який звернувся до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

Крім того, на етапі прийняття рішення про укладення Товариством договору фінансового лізингу та у процесі виконання в подальшому такого договору Товариство вживає передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства заходи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У випадку прийняття позитивного рішення Товариство надає клієнту, який звернувся за отриманням послуги з фінансового лізингу, пропозицію щодо умов надання Товариством цієї послуги відносно обраного Об'єкта фінансового лізингу.

3.4. Товариство до укладення з клієнтом Договору фінансового лізингу надає йому інформацію, передбачену частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті Товариства.

У разі якщо чинним законодавством України для певної категорії клієнтів передбачено надання додаткової інформації, в тому числі, але не виключно:

- інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій лізингодавця з метою прийняття лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору фінансового лізингу;

- 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 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 разі зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти.

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

Товариство забезпечує надання такої інформації Клієнтам у спосіб і формі, які не заборонені чинним законодавством України

3.5. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу відмовляє від встановлення ділових відносин з потенційним лізингоодержувачем, зокрема, у разі подання таким лізингоодержувачем чи його представником Товариству недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства; якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації потенційного лізингоодержувача, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим, якщо у Товариства виникає сумнів стосовного того, що особа виступає від власного імені.

3.6. Послуги з фінансового лізингу надаються лізингодавцем на підставі договору фінансового лізингу.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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».

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

3.11. Об'єкт фінансового лізингу, придбаний лізингодавцем за залучені чи позичкові кошти, може бути передано в заставу позичкодавцю 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.

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

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

4.1. 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.

4.2. Товариство має комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу систему, що дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо надання до Національного банку України інформації та звітності, встановленої законодавством України.

4.3. Облік Договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством Реєстру (переліку) укладених і виконаних Договорів фінансового лізингу (далі – Реєстр договорів). Реєстр ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство забезпечує зберігання електронної форми Реєстру таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

Реєстр договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- дату і номер укладеного договору
- 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).

4.4. 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.

4.5. 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.

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

5.1. 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.

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

5.3. На вимогу лізингоодержувача 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.

5.4. 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.

5.5. 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 ОБОВ'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 лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу), покладається на окремі структурні підрозділи лізингодавця.

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