

НАКАЗ ДИРЕКТОРА від 28.12.2021 №8/о
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»
_____ Наталія ГУРЖИЙ

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

м. Дніпро
2021 р.

Ці Правила встановлюють порядок надання ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (надалі – «Фінансова компанія») послуг з фінансового лізингу.

Ці Правила розроблені на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків, фінансових послуг», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 року № 27, Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 року № 114 та інших нормативно – правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг та захист прав споживачів фінансових послуг.

Правила є обов'язковими для всіх працівників Фінансової компанії, які відповідно до посадових інструкцій безпосередньо здійснюють оформлення Договорів фінансового лізингу.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ, ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Фінансова компанія є фінансовою установою та має право відповідно до чинного законодавства України надавати послуги з фінансового лізингу.

1.2. Предметом договору фінансового лізингу (надалі - «Предмет договору», «Об'єкт лізингу») може бути майно, визначене індивідуальними ознаками, яке відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства. Майно, яке є Предметом договору, має бути не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень. Предметом договору, зокрема, але не виключено, не можуть бути земельні ділянки, інші природні об'єкти та об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна».

1.3. Терміни в цих Правилах вживаються в такому значенні:

Відповідальний працівник – працівник відділу РФП, що перебуває в трудових відносинах з Фінансовою компанією, до посадових обов'язків якого відповідно до посадової інструкції входить:

організація проведення роботи з пошуку потенційних клієнтів Фінансової компанії (в межах свої компетенції) та залучення їх на обслуговування;

надання консультації про умови надання фінансових послуг;

формування юридичних справ клієнтів згідно наданих документів у відповідності до діючих нормативно-правових актів та внутрішніх документів Фінансової компанії, контроль актуальності документів;

оформлення Договорів про надання фінансових послуг;

контроль за виконанням Договорів про надання фінансових послуг та інформування з цього питання Директора Фінансової компанії.

Відповідальний працівник також виконує інші обов'язки, які мають безпосереднє відношення до організації надання фінансових послуг та випливають із діючого законодавства України й внутрішніх документів Фінансової компанії (Правил, інструкцій, наказів, розпоряджень тощо).

Договір фінансового лізингу - договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

Лізингодавець – юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі Договору фінансового лізингу передає Лізингоодержувачу у володіння та користування Об'єкт лізингу. За цими правилами лізингодавцем є Фінансова компанія.

Лізингоодержувач (Клієнт) – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до Договору фінансового лізингу отримує від Лізингодавця Об'єкт лізингу у володіння та користування.

Працівник – фізична особа, що уклала трудовий договір з Фінансовою компанією.

Продавець (Постачальник) – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває у власність майно (Об'єкт лізингу) для подальшої передачі Лізингоодержувачу на підставі Договору фінансового лізингу;

Лізинговий платіж - плата за користування Об'єктом лізингу.

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 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, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг» (надалі - «Закон»).

1.4. Лізинг вважається фінансовим, у разі якщо до Лізингоодержувача переходять усі ризики та винагороди (вигоди) щодо користування та володіння Об'єктом лізингу, за умови додержання хоча б однієї з таких ознак (умов):

1) Об'єкт 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 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 лізингу або перевищує її;

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

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

1.5. Інші терміни у цих Правилах вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Законі України «Про захист прав споживачів», Законі України «Про електронну комерцію», Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актах України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

1.6. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору фінансового лізингу (надалі - Уповноважений орган) є Директор Фінансової компанії з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Фінансової компанії. В окремих випадках такі рішення приймають Загальні збори акціонерів.

1.7. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Фінансової компанії.

1.8. Фінансова компанія має право надавати послуги з фінансового лізингу лише за умови наявності діючої ліцензії на діяльність з надання послуг з фінансового лізингу та укладати Договори фінансового лізингу виключно відповідно до цих Правил, законів та інших нормативно-правових актів.

1.9. Правила є обов'язковими для всіх працівників Фінансової компанії, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів фінансового лізингу.

1.10. Ці Правила затверджуються Директором Фінансової компанії шляхом видання відповідного наказу. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Директора Фінансової компанії, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги, зокрема Цивільного кодексу України та Закону України «Про фінансовий лізинг».

2.2. Послуги з фінансового лізингу надаються Фінансовою компанією Клієнту шляхом укладення в письмовій формі Договору фінансового лізингу, що повинен містити обов'язкові умови, зазначені в цих Правилах.

2.3. Укладенню Договору фінансового лізингу передують процедура оцінки фінансової спроможності Лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість Об'єкта лізингу, доходи Лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування Об'єкта лізингу. Оцінка фінансової спроможності Лізингоодержувача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від Лізингоодержувача, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

2.4. Для оцінки фінансової спроможності та прийняття рішення про укладення або про відмову в укладенні Договору фінансового лізингу Клієнт (Лізингоодержувач), заповнює заяву на лізинг і надсилає (надає нарочно) її, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку, Фінансовій компанії разом з пакетом документів визначених в п.п. 2.5. та 2.6 цих Правил. Плата за розгляд заяви про укладення Договору фінансового лізингу відсутня.

2.4.1. Заява для отримання послуги з фінансового лізингу від юридичної особи має містити:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (повна та скорочена назва, дата та номер реєстрації юридичною особою, ідентифікаційний код, юридична та фактична адреса, основні види діяльності, контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про майновий та фінансовий стан Лізингоодержувача, а саме перелік наявного рухомого та нерухомого майна, розмір дебіторської та кредиторської заборгованості (зокрема, інформація про наявність кредитів у банках та інших фінансових установах), інформацію про результати діяльності за минулий звітний період та іншу інформацію, що може подаватись Лізингоодержувачем і підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

2.4.2. Заява для отримання послуги з фінансового лізингу від фізичної особи-підприємця має містити:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та номер реєстрації фізичною особою-підприємцем, місце проживання та місце здійснення підприємницької діяльності, основні види діяльності, додаткова контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про майновий та фінансовий стан Лізингоодержувача, а саме перелік наявного рухомого та нерухомого майна, інформацію про наявність кредитів у банках та інших фінансових установах, інформацію про результати підприємницької діяльності та рух грошових коштів на банківських рахунках за минулий звітний період та іншу інформацію, що може подаватись Лізингоодержувачем і підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

2.4.3. Заява для отримання послуги з фінансового лізингу від фізичної особи має містити:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, місце реєстрації та фактичне місце проживання, додаткова контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про майновий та фінансовий стан Лізингоодержувача, а саме перелік наявного рухомого та нерухомого майна, інформацію про наявність кредитів у банках та

інших фінансових установах, про доходи за останні 12 місяців, про рух грошових коштів на банківських рахунках за останні 12 календарних місяців та іншу інформацію, що може подаватись Лізингоодержувачем і підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

2.5. Юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію установчих документів або код доступу до результатів надання адміністративних послуг з державної реєстрації чинної редакції установчих документів в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за наявності і за можливості за таким кодом доступу отримати копії зареєстрованих установчих документів);

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- документи, що засвідчують повноваження особи на підписання Договору фінансового лізингу; рішення учасників Клієнта-юридичної особи про надання повноважень уповноваженій особі на підписання Договору фінансового лізингу, якщо в такої особи відсутні повноваження на укладення даного Договору;

- баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки (поквартально);

- розшифрування дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату;

- довідку про наявність кредитів, поруки та інших зобов'язань Клієнта;

- довідку про рух грошових коштів на рахунках, відкритих в банківських установах;

- документи щодо забезпечення договору, відповідно до якого буде здійснюватись операція лізингу (застава, порука тощо) (за наявності);

- інші документи за вимогою Фінансової компанії.

Усі копії документів завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Фінансовій компанії пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів

2.6. Фізичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів;

- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків або копію інформаційних сторінок паспорта, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії;

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для фізичних осіб-підприємців);

- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Клієнта;

- інші документи, за вимогою Фінансової компанії.

Усі копії завіряються підписом Клієнта-фізичної особи та печаткою фізичної особи-підприємця (за наявності). Разом з копіями документів Фінансовій компанії пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

2.7. У разі ненадання Лізингоодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагається відповідно до цих Правил, Фінансова компанія відмовляє такому Лізингоодержувачу в укладенні Договору фінансового лізингу.

2.8. Інформація про Лізингоодержувача, отримана Фінансовою компанією 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.

2.9. Заява разом з наданими до неї документами підлягає розгляду відповідальним працівником Фінансової компанії протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту її надходження разом з документами. Фінансова компанія аналізує і вивчає діяльність потенційного Клієнта, визначає його фінансові можливості та платоспроможність, прогнозує ризик неповернення предмета лізингу, несплати лізингових платежів і приймає рішення про надання або відмову у наданні послуги з фінансового лізингу.

2.10. Строк прийняття рішення про укладення Договору фінансового лізингу не може перевищувати 20 (двадцяти) календарних днів, але, у випадку складності предмету Договору фінансового лізингу може бути збільшений за рішенням Директора Фінансової компанії.

2.11. За результатами розгляду заяви та всіх доданих до неї документів Директор Фінансової компанії приймає рішення про надання фінансової послуги з лізингу або про відмову в її наданні. Якщо вартість предмета лізингу становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Фінансової компанії, то рішення про надання фінансової послуги з лізингу приймається Наглядовою радою Фінансової компанії. Якщо вартість предмета лізингу перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Фінансової компанії, то рішення про надання фінансової послуги з лізингу приймається Загальними зборами акціонерів Фінансової компанії.

2.12. Якщо за результатами розгляду заяви та супровідних документів виявляється неможливість надання фінансової послуги з лізингу, Фінансова компанія протягом 5 (п'яти) днів повідомляє про це Клієнта шляхом вручення відмови особисто представнику Клієнта під підпис або відправленням рекомендованим листом з повідомленням про вручення.

Відмова в наданні фінансової послуги з лізингу повинна бути мотивованою.

2.13. Оформлення Договору фінансового лізингу, на підставі прийнятого рішення Директора Фінансової компанії (з урахування вимог п. 2.11 цих Правил) здійснює Відповідальний працівник Фінансової компанії.

Договір фінансового лізингу укладається виключно в письмовій формі відповідно до ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Обов'язок доведення того, що примірник Договору фінансового лізингу (змін до нього) був переданий Клієнту, покладається на Фінансову компанію.

2.14. Якщо відповідно до вимог чинного законодавства України щодо укладання певних видів договорів вимагається додержання особливих процедур (наприклад, нотаріальне посвідчення договору), Фінансова Компанія забезпечує додержання таких процедур. Оплата послуг нотаріуса, інших осіб, які залучаються до визначеного цим пунктом порядку, проводиться сторонами в порядку, визначеному окремою домовленістю сторін.

Під час виконання даного пункту Відповідальний працівник Фінансової Компанії зобов'язаний виконати вимоги чинного законодавства України та внутрішніх Правил Фінансової Компанії щодо проведення фінансового моніторингу.

2.15. Договір фінансового лізингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву документа;
- 2) найменування, місцезнаходження та інші реквізити Фінансової компанії;
- 3) відомості про Клієнта - фізичну особу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором фінансового лізингу;
- 4) відомості про Клієнта-юридичну особу: найменування, місцезнаходження та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором фінансового лізингу;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) розмір фінансового активу, зазначений в грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 7) порядок зміни та припинення дії договору;
- 8) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов договору;
- 9) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи та реквізити сторін.

2.16. Умови Договору фінансового лізингу, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.

2.17. Фінансова компанія має право розірвати Договір фінансового лізингу в односторонньому порядку та застосувати до Лізингоодержувача визначені таким договором штрафні санкції у разі встановлення факту надання Лізингоодержувачем недостовірної

інформації та/або документів, необхідних для здійснення оцінки його спроможності виконувати свої зобов'язання за Договором фінансового лізингу.

2.18. Факт передачі майна у фінансовий лізинг підтверджується Актом прийому-передачі майна, який укладається між сторонами у строк, передбачений Договором фінансового лізингу.

2.19. З моменту передачі предмета лізингу у володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу переходить до Лізингоодержувача.

2.20. Якщо Лізингодавець або Продавець (Постачальник) прострочили передання предмету Договору фінансового лізингу Лізингоодержувачу або Лізингоодержувач прострочив повернення предмету Договору фінансового лізингу Лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила зобов'язання.

2.21. Об'єкт лізингу та/або пов'язані із виконанням Договорів фінансового лізингу ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом чи договором.

2.22. Грошове зобов'язання за Договором фінансового лізингу, у разі якщо Лізингоодержувачем є фізична особа, визначається виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

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 мають право визначити грошовий еквівалент зобов'язання в іноземній валюті, а сума, що підлягає сплаті у гривні, визначається за офіційним курсом відповідної валюти, встановленим Національним банком України на день платежу, або за курсом банку за домовленістю сторін, якщо інший порядок визначення такої суми не встановлений договором або законодавством.

2.23. У разі якщо Договором фінансового лізингу передбачено зміну розміру та/або індексацію передбачених таким договором платежів, такий договір повинен визначати порядок проведення зміни розміру та/або індексації платежів. У такому разі проведення Фінансовою компанією зміни зазначеного порядку зміни розміру та/або індексації платежів, передбачених Договором фінансового лізингу, в односторонньому порядку забороняється.

2.24. Фінансова компанія за письмовою заявою та/або письмовою згодою Лізингоодержувача має право проводити реструктуризацію зобов'язань за Договором фінансового лізингу.

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

2.26. Протягом строку дії Договору фінансового лізингу, за умов належного виконання умов такого договору, Лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або Договору фінансового лізингу прав щодо Об'єкта лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав Лізингодавця.

2.27. Протягом строку дії Договору фінансового лізингу, за умов належного виконання умов такого договору, Лізингоодержувач має право вимагати від осіб, які порушують його права як Лізингоодержувача, у тому числі від Фінансової компанії, усунення будь-яких порушень його прав на Об'єкт лізингу.

2.28. Якщо відповідно до Договору фінансового лізингу вибір Продавця (Постачальника) Об'єкта лізингу здійснений Лізингоодержувачем, Продавець (Постачальник) несе відповідальність перед Лізингоодержувачем за порушення зобов'язань щодо строку, якості, комплектності, справності предмета Об'єкта лізингу, його доставки, заміни, безоплатного усунення недоліків, монтажу та запуску в експлуатацію тощо. Якщо вибір Продавця (Постачальника) Об'єкта лізингу здійснений Фінансовою компанією, Продавець (Постачальник) та Фінансова компанія несуть перед Лізингоодержувачем солідарну відповідальність за зобов'язаннями щодо продажу (поставки) Об'єкта лізингу.

2.29. Для укладення Договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Фінансова компанія має тримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору.

2.30. Відмова від Договору фінансового лізингу здійснюється на підставах, визначених законодавством та самим договором. Відмова від Договору фінансового лізингу та його розірвання є підставою для припинення договорів про надання послуг, що були визначені таким Договором фінансового лізингу як обов'язкові для отримання Об'єкта лізингу та укладені

Фінансовою компанією або Лізингоодержувачем. Фінансова компанія або третя сторона зобов'язані повернути Лізингоодержувачу кошти, сплачені ним за такі послуги, не пізніше 14 календарних днів з дня надсилання письмового повідомлення про відмову від Договору фінансового лізингу, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Лізингоодержувача від Договору фінансового лізингу у порядку, визначеному законодавством.

2.31. У разі повернення Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу, у тому числі з підстав розірвання Договору фінансового лізингу та в інших випадках, визначених Договором фінансового лізингу та законодавством, Лізингоодержувач зобов'язаний повернути Об'єкт лізингу Фінансовій компанії 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 лізингу. Якщо Об'єкт лізингу повертається Фінансовій компанії в неналежному стані, Лізингоодержувач зобов'язаний на вимогу Фінансової компанії в повному обсязі оплатити ремонт Об'єкта лізингу або відшкодувати Фінансовій компанії витрати на ремонт. У разі тимчасової державної реєстрації Об'єкта лізингу за Лізингоодержувачем він повинен зняти такий об'єкт з обліку та передати Фінансовій компанії реєстраційні документи на Об'єкт лізингу.

2.32. Лізингоодержувач відповідно до законодавства може передавати Об'єкт лізингу третій особі на підставі окремого договору з урахуванням особливостей, визначених Законом та цими Правилами. У разі якщо Об'єкт лізингу передається Лізингоодержувачем третій особі на умовах фінансового лізингу (сублізингу), такий Лізингоодержувач повинен відповідати вимогам законодавства, встановленим для лізингодавця. Передача Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу третій особі можлива лише за письмовою згодою Фінансової компанії. Строк договору, відповідно до якого здійснюється передача Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу третій особі, не може перевищувати строку Договору фінансового лізингу.

Фінансова компанія має право здійснювати контроль за використанням Об'єкта лізингу третьою особою. У разі невиконання чи неналежного виконання Лізингоодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу Фінансова компанія має право вимагати безпосередньо від третьої особи, якій Лізингоодержувач передав Об'єкт лізингу, повернення такого об'єкта та/або виконання грошових зобов'язань відповідно до договору, на підставі якого Лізингоодержувач передав Об'єкт лізингу третій особі. Особа, яка отримала Об'єкт лізингу від Лізингоодержувача, зобов'язана користуватися Об'єктом лізингу відповідно до призначення такого об'єкта та умов, визначених Договором фінансового лізингу. Лізингоодержувач та особа, яка отримала Об'єкт лізингу від Лізингоодержувача, несуть перед Фінансовою компанією солідарну відповідальність за зобов'язанням щодо належного використання Об'єкта лізингу, передбаченого відповідним Договором фінансового лізингу, повернення Об'єкта лізингу та оплати ремонту Об'єкта лізингу або відшкодування витрат на його ремонт. Дострокове припинення або розірвання Договору фінансового лізингу у випадках, встановлених таким договором та Законом, є підставою для розірвання договору, відповідно до якого Об'єкт лізингу переданий Лізингоодержувачем третій особі, та повернення такою особою Об'єкта лізингу.

2.33. Виконання Договорів фінансового лізингу забезпечує Відповідальний працівник Фінансової компанії.

2.34. Відповідальний працівник Фінансової компанії зобов'язаний не рідше одного разу на місяць доповідати Директору Фінансової компанії про стан виконання такого договору, якщо інше не визначено наказом Директора Фінансової компанії.

2.35. В разі виявлення порушень у ході виконання Договору фінансового лізингу, Відповідальний працівник зобов'язаний в розумний термін вжити заходів щодо усунення причин, які призвели до порушення умов цього договору та негайно сповістити Директора Фінансової компанії про виявлені порушення.

2.36. У разі, якщо порушення умов Договору фінансового лізингу, сталося з вини працівника, він несе відповідальність передбачену цими Правилами та законодавством України.

2.37. Відповідальний працівник забезпечує облік договорів фінансового лізингу, та складає щоквартальний звіт у встановленій наказом Директора Фінансової компанії формі і подає його Директору Фінансової компанії не пізніше передостаннього тижня кварталу. Вказаний звіт

складається та надається Директору Фінансової компанії лише у разі укладання договорів фінансового лізингу, у відповідному кварталі.

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

3.1. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, впроваджений Фінансовою компанією, забезпечує своєчасне отримання облікової інформації, надійний контроль за фінансово-господарською діяльністю, цілісність зберігання документів протягом встановлених законом термінів. Відповідальним за організацію зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг є Директор Фінансової компанії. Безпосереднє зберігання вказаних документів проводить Відповідальний працівник Фінансової компанії

3.2. Документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, зберігаються окремо від інших документів у спеціально облаштованих шафах, з дотриманням запобігання несанкціонованого доступу. Оригінали договорів зберігаються у сейфі Фінансової компанії.

3.3. Договори на здійснення діяльності з надання фінансових послуг зберігаються окремо за кожним видом діяльності протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків (додаткових угод) до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

3.4. У разі зникнення або знищення договорів та/або інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, Директор Фінансової компанії письмово повідомляє про це правоохоронні органи та письмовим розпорядженням (наказом) призначає комісію для встановлення переліку відсутніх документів та розслідування причин їх зникнення або знищення. Для участі у роботі комісії запрошуються представники слідчих органів, охорони та державного пожежного нагляду.

3.5. Результати роботи комісії оформляються актом, який затверджується Директором Фінансової компанії. Копія акту надсилається до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України), а також державній податковій службі у п'ятиденний строк у випадку зникнення або знищення документів, пов'язаних з обчисленням та сплатою податків та зборів.

3.6. Вилучення договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, здійснюється тільки за рішенням відповідних органів, прийнятим у межах їх повноважень, передбачених законами. Вилучення оформляється протоколом, копія якого вручається під розписку Директору Фінансової компанії. У присутності представників органів, які здійснюють вилучення, Відповідальний працівник Фінансової компанії зобов'язаний зняти копії документів і скласти реєстр документів, що вилучаються, із зазначенням підстав і дати їх вилучення. Копії вилучених документів з відміткою про вилучення зберігаються в справах, з яких були вилучені їх оригінали. Копії протоколів зберігаються в окремій справі.

Якщо вилучаються томи документів, що не оформлені належним чином (не переплетені, не пронумеровані тощо), то з дозволу і в присутності представників органів, за зверненням яких проводиться вилучення, Відповідальний працівник Фінансової компанії може дооформити ці томи (зробити опис, пронумерувати аркуші, прошнурувати, опечатати).

У разі повернення представниками уповноважених органів раніше вилучених документів ці документи приймаються під розписку Директором Фінансової компанії. Зазначені документи разом із рішенням про повернення вилучених документів підшиваються до тих самих томів, з яких вони були вилучені.

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

4.1. Директор Фінансової компанії з метою упорядкування документальної фіксації господарської діяльності затверджує перелік осіб, яких він наділяє правом доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг. Кількість таких осіб повинна бути обмеженою.

4.2. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг інших працівників Фінансової компанії може здійснюватися тільки з дозволу Директора Фінансової компанії (або особи, яка виконує його обов'язки), який оформлюється розпорядженням.

4.3. Працівники Фінансової компанії, які під час виконання своїх функцій та/або надання фінансових послуг безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що стосується фінансової операції, Клієнтів та осіб, які є учасниками фінансової операції, зобов'язані не розголошувати цю інформацію, крім випадків, передбачених законодавством, і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб. Працівники Фінансової компанії відповідно до Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію ПрАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» зобов'язані ознайомитися із цим Положенням і підписати договір про конфіденційність та нерозголошення комерційної таємниці Фінансової компанії.

4.4. Документами, що не становлять комерційну таємницю (тобто відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Фінансової компанії, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам) і мають вільний доступ є:

- установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про фінансові показники діяльності Фінансової компанії та її економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Фінансової компанії та її окремих підрозділів (за наявності);
- перелік послуг, які надаються Фінансовою компанією;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Фінансової компанії перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (фінансовий лізинг) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

4.5. Фінансова компанія надає інформацію та/або документи, пов'язані із наданням фінансової послуги при умові надання Клієнтом письмового запиту (в паперовій та/або електронній формі). Отриманий запит відповідним чином реєструється Фінансовою компанією.

4.6. Запит надається на ім'я директора Фінансової компанії, в якому повинно бути зазначене наступне:

- повне найменування (згідно з установчими документами)/ прізвище, ім'я, по-батькові Клієнта;
- реквізити виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань/ паспортні дані;
- ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місцезнаходження (згідно з реєстраційними документами) та поштова адреса/місце проживання;
- контактні дані (телефон, факс);
- перелік запитуваної Клієнтом інформації та документів;
- дата складання запиту, вихідний номер (для юридичних осіб),
- підпис Клієнта або уповноваженої особи Клієнта та печатка (за наявності).

4.7. Приймання запитів здійснюватиметься у робочі дні з 09.00 до 18.00 за київським часом, за місцезнаходженням Фінансової компанії: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30.

4.8. Фінансова компанія готує запитовані Клієнтом документи та інформацію у строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання запиту.

4.9. Фінансова компанія повинна забезпечити актуальність, достовірність, повноту, несуперечливість інформації, яка надається на запит.

4.10. Посадові особи та особа відповідальна за підготовку відповіді на запит, несуть особисту відповідальність за достовірність запитованої інформації.

4.11. Інформація про отримання запитів Клієнтів, а також про надання їм відповідей, повинна вноситись до журналу реєстрації кореспонденції.

4.12. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Фінансової компанії.

4.13. Фінансова компанія зобов'язана розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та на власному веб-сайті Фінансової компанії за адресою: <http://www.rfs.in.ua>.

Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Фінансовою компанією, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати (проценти) за фінансову послугу тощо;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;
- 4) інформацію в обсязі, визначену в Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 05.11.2021 року № 114.

4.14. Перед укладенням Договору фінансового лізингу Фінансова компанія зобов'язана повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- 1) Фінансову компанію:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Фінансової компанії, адреса, за якою приймаються скарги Фінансової компанії;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію Фінансової компанії;
 - г) інформацію щодо включення Фінансової компанії до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - г) інформацію щодо наявності у Фінансової компанії права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Фінансової компанії;

2) Фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) Договір фінансового лізингу:

- а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору фінансового лізингу;
- б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- 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) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

4.15. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Фінансова компанія під час надання інформації Клієнту зобов'язана дотримуватися вимог

законодавства про захист прав споживачів.

4.16. Фінансова компанія повинна також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Фінансової компанії;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Фінансовою компанією;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Фінансовою компанією);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Фінансової компанії;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Фінансової компанії (за наявності);
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Фінансовій компанії;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Фінансової компанії;
- 9) рішення про ліквідацію Фінансової компанії;
- 10) іншу інформацію про Фінансову компанію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України.

4.17. Фінансова компанія опубліковує на власному веб-сайті інформацію про кожний вид фінансових послуг та умови їх надання, а також іншу інформацію, розкриття якої на власному веб-сайті Клієнтам є обов'язковим відповідно до статей 12, 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг.

4.18. Фінансова компанія має право розміщувати на власному веб-сайті іншу інформацію, не передбачену цими Правилами та законодавством України, що регулює це питання.

4.19. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті Фінансової компанії за адресою: <http://www.rfs.in.ua> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

4.20. Система захисту інформації Фінансової компанії.

4.20.1. Фінансова компанія має комп'ютерну техніку для ведення обліку споживачів послуг та реєстрації операцій, що здійснюються Фінансовою компанією, а також програмне забезпечення відповідно до вимог чинного законодавства України. Комп'ютерні системи Фінансової компанії розробляються (придбаваються) виключно із можливістю захисту від несанкціонованого доступу до інформації та документів Фінансової компанії.

4.20.2. Інформація в обліковій та реєструючих системах Фінансової компанії має відповідний захист, що унеможливорює здійснення змін даних після проведення операцій засобами програмного забезпечення.

4.20.3. Доступ до програмного забезпечення баз даних облікової та реєструючої систем Фінансової компанії є обмеженим та дозволяється виключно уповноваженому на це персоналу.

4.20.4. З метою захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем Фінансової компанії встановлюються паролі.

4.20.5. Фінансова компанія має орендоване приміщення з обмеженим доступом для розміщення серверів, яке обладнане охоронно-пожежною сигналізацією, сейфи для зберігання документів, що унеможливають їх пошкодження та викрадення.

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

5.1. Контроль за здійсненням діяльності з надання послуг фінансового лізингу, здійснює Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії.

5.2. Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії у порядку, визначеному Статутом Фінансової компанії, здійснює перевірку всіх укладених договорів фінансового лізингу, з метою контролю за дотриманням фахівцями Фінансової компанії вимог цих Правил та чинного

законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

5.3. У випадку виявлення порушень чинного законодавства України при наданні послуг з фінансового лізингу, Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії складає акт про виявлення порушень з боку працівників щодо надання цієї послуги.

5.4. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Фінансової компанії проводить перевірки дотримання законодавства та внутрішніх документів Фінансової компанії щодо операцій з надання послуг фінансового лізингу, у відповідності до Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) та до плану роботи, затвердженого Наглядовою радою Фінансової компанії. Перевірки можуть бути здійснені за окремими дорученнями Наглядової ради Фінансової компанії.

5.5. За наслідками перевірки Служба внутрішнього аудиту (контролю) звітує перед Наглядовою радою Фінансової компанії шляхом надання висновків та пропозицій за результатами поточних перевірок згідно плану роботи.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

6.1. Посадові особи Фінансової компанії, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, зобов'язані:

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

6.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом Фінансової компанії.

6.3. Працівник Фінансової компанії, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

6.4. У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють діяльність з оформлення Договору фінансового лізингу, за вимогою Директора Фінансової компанії, така особа негайно повинна виправити виявлені порушення.

При повторному порушенні Директор вправі ставити питання про припинення діяльності цього працівника на посаді.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

7.1. Працівники Фінансової компанії повинні забезпечувати конфіденційність інформації, яка надається Клієнтом, і становить комерційну таємницю або конфіденційну інформацію Фінансової компанії.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

8.1. Структурним підрозділом Фінансової компанії, який приймає участь у наданні послуг фінансового лізингу є відділ РФП.

8.2. Одним з основних завдань відділу РФП є організація діяльності з надання фінансових послуг, в тому числі фінансового лізингу, а саме:

8.2.1. проведення роботи з пошуку потенційних Клієнтів Фінансової компанії (в межах свої компетенції) та залучення їх на обслуговування;

8.2.2. консультування та надання інформації Клієнтам, ознайомлення їх з умовами надання послуг фінансового лізингу, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною законодавством України;

8.2.3. збір документів від Клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації Клієнтів;

8.2.4. на підставі нормативних документів Фінансової компанії після прийняття рішення про надання послуг фінансового лізингу, оформлення Договорів фінансового лізингу та формування клієнтської справи;

8.2.5. ознайомлення Клієнта із цими Правилами, умовами Договору фінансового лізингу, підписання цього Договору та додатків до нього;

8.2.6. проведення роботи із Клієнтами щодо виконання умов Договорів фінансового лізингу, запобігання простроченню платежів;

8.2.7. дотримання правил документообороту відповідно внутрішнім документам Фінансової компанії та виконанні інших завдань відповідно до статутної діяльності Фінансової компанії;

8.2.8. здійснення контролю за виконанням Договорів фінансового лізингу та інформування з цього питання Директора Фінансової компанії;

8.2.9. забезпечення обліку та реєстрації Договорів фінансового лізингу, складання звітності Фінансової компанії, що надається до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України).