



ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом директора
ТОВ «Персональний Український Лізинг»
від " 17 " квітня 2018 року № 12



С.Ю Бабело

**Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВ «П.У.Л.»**



Зміст

Розділ 2. Визначення термінів.....	3
Розділ 3. Визначення лізингової політики.	6
Розділ 4. Умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу.....	7
Розділ 5. Порядок укладання Договору фінансового лізингу та виконання зобов'язань за укладеним Договором фінансового лізингу.	8
Розділ 6. Облікова та реєструюча системи укладених договорів фінансового лізингу.	10
Розділ 7. Ідентифікація, верифікація, вивчення клієнта.....	11
Розділ 8. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з надання послуг з фінансового лізингу.	13
Розділ 9. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх локальних нормативних актів Компанії при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу.	14
Розділ 10. Відповідальність працівників Компанії, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу.	14



Розділ 1. Вступ

Ці Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «П.У.Л.» (надалі - «Правила») розроблені на виконання вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913, Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 22 січня 2014 року №21 та інших нормативно-правових актів чинного законодавства України.

Правила є окремим, єдиним внутрішнім документом ТОВ «П.У.Л.» (надалі - «Компанія»), який відображає внутрішню систему надання клієнтам Компанії послуг з фінансового лізингу, в тому числі, але не виключно, не порушуючи та не обмежуючи права споживачів послуг з фінансового лізингу, визначених чинним законодавством України, регулює порядок укладання Компанією договорів фінансового лізингу.

Дотримання дійсного Положення є обов'язковим для всіх співробітників, що беруть участь у проведенні лізингових операцій.

Компанія при лізингових операціях керується Законами й іншими законодавчими і нормативними актами України, Статутом Компанії і дійсними Правилами.

Поняття, що використовуються у цих Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України, викладені однозначно та не мають різного тлумачення.

Розділ 2. Визначення термінів

Банківська гарантія – зобов'язання банку здійснювати платіж проти пред'явлення письмової вимоги, у випадку дотримання всіх умов, передбачених гарантією.

Банківський кредит, Кредит – будь-яке зобов'язання банку надати визначену суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження терміну погашення боргу, що надано в обмін на зобов'язання Компанії щодо повернення суми боргу, оплати відсотків і інших платежів.

Гарантія (як форма забезпечення лізингових платежів) – це спосіб забезпечення виконання зобов'язань, у силу якого Гарант зобов'язується оплатити по боргах Лізингоодержувача у випадку невиконання останнім своїх грошових зобов'язань у частині несплаченої суми. Гарантами можуть бути тільки організації (юридичні особи).

Ділова репутація - сукупність підтвердженої інформації про особу, що дає можливість зробити висновок про професійні й управлінські здібності такої особи, її моральних якостях, порядності, готовності виконувати зобов'язання перед Банком і відповідність його підприємницької діяльності вимогам діючого законодавства.

Договір фінансового лізингу – це письмова угода між Компанією і Лізингоодержувачем, згідно якого Компанія зобов'язується придбати у власність майно у продавця (постачальника) відповідно до встановленого Лізингоодержувачем специфікаціями й умов, і передати її в користування Лізингоодержувачу на певний строк (не менш одного року) за встановлену плату.



(лізингові платежі) з наступною передачею по закінченні терміну фінансового лізингу у власність Лізингоодержувачу чи викуповується їм.

Договір оперативного лізингу – письмова угода між Компанією і Лізингоодержувачем, згідно якого Компанія зобов'язується передати майно в користування Лізингоодержувачу на певний строк, по закінченні якого предмет фінансового лізингу підлягає поверненню Компанії.

Договір страхування – це письмова угода між страхувальником (позичальником, заставником) і страховиком, згідно якого страховик бере на себе зобов'язання у випадку настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику чи іншій особі, визначеному в договорі страхування страхувальником, на користь якого укладений договір страхування, а страхувальник зобов'язується оплачувати страхові платежі у визначений термін і виконувати інші умови договору страхування.

Застава – спосіб забезпечення зобов'язань по лізинговій операції, інструмент мінімізації ризику Компанії. У силу Застави Кредитор (Заставоутримувач) має право у випадку невиконання боржником зобов'язання, задовольнити свої вимоги за рахунок вартості закладеного майна (майнових прав) переважно перед іншими кредиторами Заставника.

Заставник – юридична чи фізична особа, що є власником майна (майнових прав) і має право розпоряджатися (відчужувати) це майно (майнові права), держава в особі уповноважених органів, юридична чи фізична особа, якій власник передали це майно (майнові права) і право на передачу його в заставу.

Заставоутримувач – банк, якому передано в заставу майно (майнові права) для забезпечення правомочної вимоги, що впливає з кредитного чи договору інших цивільно-правових договорів (угод), по яких Позичальник зобов'язаний на користь Заставоутримувача.

Ідентифікація потенційного позичальника (Лізингоодержувача) – процедура, що полягає в експрес-оцінці поданої заявки на одержання кредиту. За результатами ідентифікації потенційного позичальника приймається рішення про початок роботи з лізинговою заявкою (Відкриття лізингової справи) чи про відмовлення в наданні лізингової операції.

Кредитна Рада Компанії – це колегіальний орган Компанії, що ухвалює рішення по лізингових операціях з метою створення якісно збалансованого лізингового портфеля з урахуванням затвердженої лізингової політики і стратегії.

Лізингодавець – юридична особа, що передає право володіння і користування предмета фінансового лізингу Лізингоодержувачу та набула в установленому законом порядку статусу особи, що має право надавати послуги з фінансового лізингу.

Лізингоодержувач – фізична чи юридична особа, що одержує право володіння і користування предметом фінансового лізингу від Лізингодавця.

Лізингові платежі – платежі, які є платою за користування Предметом фінансового лізингу, що здійснюються Лізингоодержувачем на користь Лізингодавця у розмірі та відповідно до порядку, встановленими Договором фінансового лізингу, які можуть включати суму, яка відшкодовує частину вартості Предмета фінансового лізингу, платіж як винагороду Лізингодавцю за отримане у лізинг майно, компенсацію відсотків за кредитом, інші витрати Лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу.

Авансовий лізинговий платіж – платіж, що підлягає сплаті Лізингоодержувачем на користь Лізингодавця, в розмірі та відповідно до умов, встановлених згідно укладеного Договору фінансового лізингу.

Витрати Лізингодавця (додаткові витрати) – будь-які витрати, які були понесені Лізингодавцем у зв'язку з набуттям права власності на Предмет фінансового лізингу, адмініструванням такого права власності (включаючи сплату податків та зборів, інших обов'язкових платежів), реєстрацією, страхуванням Предмета фінансового лізингу, та всі інші витрати за Договором фінансового лізингу.



Додаткові послуги Лізингодавця - будь-які інші послуги (крім передачі Предмета фінансового лізингу у користування) згідно переліку послуг Лізингодавця та згідно тарифів Лізингодавця, розміщеними на офіційному сайті Лізингодавця за адресою в мережі Інтернет: <http://www.pul.org.ua>

Ліміт повноважень по лізингових операціях - граничний розмір повноважень уповноваженої особи / органа Компанії, що обмежує права уповноваженої особи / органа Компанії по прийняттю / затвердженню рішень по лізингових операціях.

Забезпечення лізингової угоди - сукупність умов, зобов'язань, прав Компанії для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від невиконання зобов'язань за лізинговим договором у зв'язку з неплатоспроможністю чи небажанням Позичальника.

Оперативний лізинг - це вид цивільно-правових відносин, що впливають з договору оперативного лізингу.

Відповідальне збереження - господарська операція, що передбачає передачу матеріальних цінностей на збереження третій особі (Відповідальному зберігачу) без права їхнього використання, з подальшим поверненням без заміни їх якісних чи кількісних характеристик.

Платоспроможність - це здатність Лізингодержувача вчасно здійснювати розрахунки по усіх видах своїх зобов'язань господарської діяльності.

Поручитель - особа, що на підставі договору поруки зобов'язано оплатити борги третьої особи у випадку невиконання нею грошових зобов'язань. У випадку невиконання зобов'язань боржник і поручитель відповідають перед кредитором як солідарні боржники, якщо інше не обговорено договором поруки. Поручитель відповідає в тому ж обсязі, що і боржник (у тому числі за сплату неустойки, відшкодування збитків і т.д.), якщо інше не передбачено договором. Поручителями можуть бути як юридичні, так і фізичні особи.

Порука - зобов'язання Поручителя оплатити борги третьої особи у випадку невиконання їм грошових зобов'язань. Кредитор вправі вимагати виконання зобов'язань як від боржника, так і від поручителя спільно, так і від кожного окремо; як цілком, так і в частині неоплаченого боргу.

Предмет договору фінансового лізингу (далі предмет фінансового лізингу) - неспоживча річ, визначена індивідуальними ознаками і віднесена відповідно до законодавства до основних фондів. Не можуть бути предметом фінансового лізингу земельні ділянки й інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств і їхні структурні підрозділи (філії, цехи, ділянки).

Продавець (постачальник) - фізична чи юридична особа, у якого Компанія здобуває річ і надалі буде переданий як предмет фінансового лізингу Лізингодержувачу.

Реструктуризація - зміна умов оплати лізингових операцій, що розробляється з метою створення умов для ефективної роботи і погашення боргових зобов'язань перед Компанією у встановлені договором про реструктуризацію терміни.

Страховання - це вид цивільно-правових відносин відповідно до захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб у випадку настання визначених дій (страхових випадків), визначених договором страхування чи чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом оплати громадянами і юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) і доходів від розміщення коштів цих фондів.

Страховальники - юридичні особи і дієздатні громадяни, що уклали зі страховиками договори страхування чи є страховальниками відповідно до законодавства України.

Страхові виплати (відшкодування) - кошти, що виплачуються страховою компанією при настанні страхового випадку.



Страховий випадок – подія, що вчинилася, передбачена Договором страхування чи законом, з настанням якої виникає обов'язок страховика зробити страхову виплату страхувальнику, застрахованій особі, вигодонабувачу чи іншим третім особам.

Страхова сума - грошова сума, у межах якої страхова компанія зобов'язана зробити виплату при настанні страхового випадку. Страхова сума визначає розміри страхового внеску і страхової виплати, якщо договором чи законодавчими актами не передбачене інше. При цьому необхідно мати на увазі, що при страхуванні майна чи підприємницького ризику, якщо договором страхування не передбачене інше, страхова сума не повинна перевищувати їхню дійсну вартість (страхову вартість).

Сублізинг – це вид піднайма предмета фінансового лізингу, відповідно до якого Лізингоодержувач за договором фінансового лізингу передає третім особам (Лізингоодержувачам за договором субфінансового лізингу) у користування на погоджений термін відповідно до умов договору субфінансового лізингу предмет фінансового лізингу, отриманий раніше від лізингодавця за договором фінансового лізингу.

Фінансовий лізинг - це вид цивільно-правових відносин, що впливають з договору фінансового лізингу.

Франшиза - частина збитків, що не відшкодовуються страховиком згідно з договором страхування.

Розділ 3. Визначення лізингової політики.

3.1. Лізингова політика Компанії – механізм забезпечення єдності і захисту інтересів Компанії і Лізингоодержувачів при проведенні лізингових операцій.

3.2. Компанія надає Лізингоодержувачам предмети фінансового лізингу на умовах, передбачених договором фінансового лізингу.

3.3. Основними джерелами формування ресурсної бази є банківські кредити, власні кошти Компанії, і кошти від міжнародних фінансових організацій.

3.4. Лізингові операції здійснюються Компанією в межах наявних у розпорядженні ресурсів і повноважень, визначених Статутом Компанії.

3.5. Ключовим аспектом при ухваленні рішення про надання в лізинг предмета фінансового лізингу є готовність і можливість Лізингоодержувача (його керівництва і власників) виконати свої зобов'язання за договором фінансового лізингу, вчасно сплачувати лізингові платежі.

3.6. Компанія укладає:

- договору купівлі – продажу з продавцями (постачальниками) у національній і іноземній валюті;
- банківські кредитні договори – у національній і іноземній валюті;
- лізингові договори з резидентами – у національній та/або з прив'язкою до іноземної валюти.

3.7. Компанія утримується від проведення лізингових операцій, що можуть завдати шкоди здоров'ю людини, чи безпеці навколишнього середовища.

3.8. Рішення щодо укладання лізингових договорів, незалежно від суми договору, в рамках відповідних повноважень, приймаються колегіально Кредитною радою Компанії.

3.9. Рішення про надання в лізинг предметів фінансового лізингу на умовах, не повною мірою відповідних вимогам Положення, підлягають обов'язковому погодженню з власником Компанії.

3.10. Рішення щодо укладання договорів фінансового лізингу приймається одноголосно.



3.11. Лізингові відносини регламентуються на підставі договору фінансового лізингу, який укладається між Компанією і Лізингоодержувачем тільки в письмовому виді і визначає взаємні зобов'язання і відповідальність сторін. Термін лізингового договору визначається від дати підписання (чи дати зазначеної в договорі) до повного виконання Лізингоодержувачем своїх зобов'язань за лізинговим договором.

Розділ 4. Умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу.

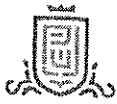
4.1. Надання послуг з фінансового лізингу становить основний вид діяльності Компанії. Компанія на своєму офіційному сайті за адресою в мережі Інтернет: <http://www.pul.org.ua/> або у інший доступний спосіб, ознайомлює Потенційних клієнтів з умовами, на яких надаються послуги з фінансового лізингу, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення/надання рекламно-інформаційних матеріалів щодо лізингових продуктів, інформування щодо суті послуг з фінансового лізингу, повідомлення про переваги отримання послуг з фінансового лізингу, роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг з фінансового лізингу та наслідків, у разі невиконання Лізингоодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу.

4.2. Процес надання послуги з фінансового лізингу розпочинається з етапу отримання від Потенційного клієнту відповідного запиту (в усній та/або письмовій формі).

4.3. Після визначення потреб Потенційного клієнта, розпочинається та підготовка для такого Потенційного клієнта умов комерційної пропозиції.

4.4. Якщо Потенційним клієнтом є фізична особа, разом з умови комерційної пропозиції надається інформація, необхідна для порівняння різних пропозицій, з метою прийняття таким Потенційним клієнтом - фізичною особою обґрунтованого рішення про необхідність укладення Договору фінансового лізингу, зокрема, такому Потенційному клієнту - фізичній особі у письмовій формі повідомляється про:

- особу та місцезнаходження Компанії;
- умови надання у користування Предмета фінансового лізингу, зокрема: інформацію про кількість та розмір лізингових платежів на дату надання інформації, виходячи з обраних таким Потенційним клієнтом - фізичною особою умов; інформацію про розмір та умови сплати за Додаткові послуги Лізингодавця та за Витрати Лізингодавця (додаткові витрати), ознайомлення з умовами забезпечення страхування Предмета фінансового лізингу, ознайомлення з переліком акредитованих ТОВ "П.У.Л." страхових компаній; інформацію про необхідність страхування на Строк фінансового лізингу обов'язкової цивільно-правової відповідальності перед третіми особами за шкоду, заподіяну в результаті експлуатації Предмета фінансового лізингу життю, здоров'ю та майну третіх осіб (для транспортних засобів - цивільно-правову відповідальність власників транспортних засобів в розумінні Закону України „Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”); інформацію про строк фінансового лізингу, виходячи з обраних таким Потенційним клієнтом - фізичною особою умов; інформацію про необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання послуг з фінансового лізингу, перелік осіб, яких Товариство визначає для надання відповідних послуг (за наявності); інформацію про умови набуття Предмету фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача; інформацію про порядок та умови дострокового повернення Предмета фінансового лізингу та наслідків, у разі невиконання Лізингоодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу; інформацію про зміну суми лізингових платежів, у разі збільшення рівня інфляції, збільшення вартості кредитних ресурсів або порядку виконання зобов'язань сторін за Договором фінансового лізингу, внаслідок рішень законодавчої або виконавчої влади,



Національного банку України, у випадку зміни чинного законодавства України щодо лізингової діяльності Лізингодавця, системи оподаткування, розміру податків, зборів, обов'язкових платежів, пов'язаних з Предметом фінансового лізингу та/або виконанням Лізингодавцем своїх обов'язків за Договором фінансового лізингу, в тому числі, у разі виникнення у Лізингодавця додаткових витрат, які виникли в період дії цього Договору фінансового лізингу та пов'язані з ним; тощо;

4.5. Оформлення договірних відносин щодо надання послуг з фінансового лізингу можливе, за умови здійснення ідентифікації, верифікації Потенційного клієнта, вивчення Потенційного клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» від 05 травня 2003 року № 25 (із змінами і доповненнями), Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «П.У.Л.».

4.6. Товариство вправі відмовитись від укладання Договору фінансового лізингу, у разі ненадання Потенційним клієнтом (представником Потенційного клієнта) необхідних документів чи відомостей, для ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта відповідно до вимог законодавства України або внутрішніх локальних актів Товариства.

Розділ 5. Порядок укладання Договору фінансового лізингу та виконання зобов'язань за укладеним Договором фінансового лізингу.

5.1. Після прийняття Кредитним комітетом відповідного рішення про надання Потенційному клієнту послуг з фінансового лізингу, розпочинається підготовка проектів Договору фінансового лізингу та Договору купівлі-продажу (постачання) відповідно до встановлених Потенційним клієнтом специфікацій та умов, та погодження з Потенційним клієнтом проектів Договору фінансового лізингу, погодження з Потенційним клієнтом та Продавцем (постачальником) Договору купівлі-продажу (постачання).

5.2. Якщо Потенційним клієнтом є фізична особа, до підписання Договору фінансового лізингу, повинні бути дотриманні вимоги, визначені у п. 4.4. цих Правил.

5.3. Компанія надає послуги з фінансового лізингу, на підставі укладеного Договору фінансового лізингу, який повинен містити:

- всі істотні умови договору фінансового лізингу, визначені чинним законодавством України, зокрема: предмет фінансового лізингу, строк, на який Лізингоодержувачу надається право користування предметом фінансового лізингу, розмір лізингових платежів, положення про дострокове припинення договору фінансового лізингу, права та обов'язки сторін, відповідальність сторін договору фінансового лізингу, інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

- назву, номер та дату договору, найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи - Лізингоодержувача, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-Лізингоодержувача та її адресу, назву, місцезнаходження та реквізити лізингодавця, підписи сторін.

5.4. Зміст Договору фінансового лізингу повинен відповідати предмету цього договору.

5.5. Після укладення Договору фінансового лізингу, Договору купівлі - продажу (постачання), Компанія розпочинає процес виставлення Клієнту рахунку на авансовий лізинговий платіж та, якщо це передбачено умовами Договору фінансового лізингу рахунку на



адміністративну комісію. Після зарахування на поточний рахунок Компанії авансового лізингового платежу у повному обсязі згідно укладеного Договору фінансового лізингу, Компанія відповідно до умов Договору купівлі-продажу (постачання) здійснює перерахування грошових коштів Продавцю (постачальнику).

5.6. Залежно від типу Предмету фінансового лізингу, та умов Договору купівлі-продажу, процес приймання-передачі Предмета фінансового лізингу може бути розглянутий в двох напрямках: транспортний засіб та обладнання.

- якщо Предмет фінансового лізингу - транспортний засіб, Компанія згідно укладеного між Компанією та Продавцем (постачальником) Договору купівлі-продажу здійснює приймання-передачу Предмета фінансового лізингу, та після державної реєстрації Предмета фінансового лізингу, передає Клієнту на умовах фінансового лізингу, з можливістю надання послуг з управління та технічної експлуатації, у тимчасове володіння та користування за плату Предмет фінансового лізингу, найменування, технічний опис, модель, рік випуску, ціна одиниці, кількість і загальна вартість якого зазначаються у Договорі фінансового лізингу.

- якщо Предмет фінансового лізингу - обладнання, передача такого Предмету фінансового лізингу Клієнту здійснюється в місці поставки, визначеному Договором купівлі-продажу (поставки), шляхом підписання Лізингодавцем і Лізингоодержувачем акту приймання-передачі Обладнання.

5.7. Залежно від умов Договору купівлі-продажу, Продавцем (постачальником) Предмета фінансового лізингу може бути як резидент, так і нерезидент України. Якщо Продавцем (постачальником) Предмету фінансового лізингу є нерезидент України, поставка такого Предмета фінансового лізингу здійснюється, з урахуванням встановленого згідно чинного законодавства України порядку митного оформлення Предмету фінансового лізингу при ввезенні на митну територію України та оформленню вантажно-митної декларації.

5.8. Лізингоодержувач сплачує поточні лізингові платежі у строки та відповідно до умов, визначеними Договором фінансового лізингу, починаючи з першого періоду фінансового лізингу. Першим періодом фінансового лізингу вважається календарний місяць, що слідує за місяцем в якому Предмет фінансового лізингу був переданий Лізингоодержувачу за Актом приймання-передачі.

5.9. Права та обов'язки Лізингодавця:

5.9.1 Лізингодавець має право: інвестувати на придбання Предмета фінансового лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти; здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов користування Предметом фінансового лізингу та його утримання; відмовитися від Договору фінансового лізингу у випадках, передбачених таким Договором фінансового лізингу або чинним законодавством України; вимагати розірвання Договору фінансового лізингу та повернення Предмета фінансового лізингу у передбачених чинним законодавством України та Договором фінансового лізингу випадках; стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса; вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до чинного законодавства України та Договору фінансового лізингу; вимагати повернення Предмета фінансового лізингу та виконання грошових зобов'язань за договором субфінансового лізингу безпосередньо йому в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань Лізингоодержувачем за Договором фінансового лізингу.

5.9.2 Лізингодавець зобов'язаний: у передбачені Договором фінансового лізингу строки надати Лізингоодержувачу Предмет фінансового лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам Договору фінансового лізингу; попередити Лізингоодержувача про відомі йому особливі властивості та недоліки Предмета фінансового лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна Лізингоодержувача чи інших осіб або



призводити до пошкодження самого Предмета фінансового лізингу під час користування ним; відповідно до умов Договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Предмета фінансового лізингу; відшкодувати Лізингодержувачу витрати на поліпшення Предмета фінансового лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором фінансового лізингу; прийняти Предмет фінансового лізингу в разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу або в разі закінчення строку користування Предметом фінансового лізингу.

5.9.3 Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов Договору фінансового лізингу, чинного законодавства України.

5.10. Права та обов'язки Лізингодержувача:

5.10.1 Лізингодержувач має право: обирати Предмет фінансового лізингу та Продавця (постачальника) або встановити специфікацію Предмета фінансового лізингу і доручити вибір Лізингодавцю; відмовитися від прийняття Предмета фінансового лізингу, який не відповідає його призначенню та/або умовам Договору фінансового лізингу, специфікаціям; вимагати розірвання Договору фінансового лізингу або відмовитися від нього у передбачених чинним законодавством України та Договором фінансового лізингу випадках; вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов Договору фінансового лізингу.

5.10.2 Лізингодержувач зобов'язаний: прийняти Предмет фінансового лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов Договору фінансового лізингу; відповідно до умов Договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Предмета фінансового лізингу, підтримувати його у справному стані; своєчасно сплачувати лізингові платежі; надавати Лізингодавцеві доступ до Предмета фінансового лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання; письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і Продавця (постачальника) Предмета фінансового лізингу, про всі випадки виявлення несправностей Предмета фінансового лізингу, його поломок або збоїв у роботі; письмово повідомляти про порушення строків проведення або не проведення поточного чи сезонного технічного обслуговування та про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані Предмета фінансового лізингу, - негайно, але у будь-якому разі не пізніше другого робочого дня, після дня настання вищезазначених подій чи фактів, якщо інше не встановлено Договором фінансового лізингу; у разі закінчення строку фінансового лізингу, а також у разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення Предмета фінансового лізингу - повернути Предмет фінансового лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння, з урахуванням нормального зносу, або у стані, обумовленому Договором фінансового лізингу.

5.10.3 Лізингодержувач може мати інші права та обов'язки відповідно до умов Договору фінансового лізингу, чинного законодавства України.

5.11. По закінченню Строку фінансового лізингу, визначеного Договором фінансового лізингу, та за умови належного виконання Лізингодержувачем своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу, Лізингодержувач має право придбати у власність (викупити) Предмет фінансового лізингу за ціною, визначеною таким договором.

Розділ 6. Облікова та реєструюча системи укладених договорів фінансового лізингу.

6.1. Компанія забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів фінансового



лізингу у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6.2. За допомогою комп'ютерної системи 1С Компанія забезпечує облік та реєстрацію укладених Договорів фінансового лізингу в електронному вигляді, зокрема, щодо наступної інформації:

- Дата і номер Договору фінансового лізингу;
- Повне найменування або прізвище та ініціали Лізингоодержувача;
- Код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер облікової картки платника податків України;

- Розмір авансового лізингового платежу за Договором фінансового лізингу;
- Строк фінансового лізингу;
- Найменування, технічний опис, модель, рік випуску Предмету фінансового лізингу;
- Інформацію при виконання/дострокове припинення Договору фінансового лізингу, тощо.

6.3. Ведення обліку та реєстру укладених Договорів фінансового лізингу в електронному вигляді обов'язково забезпечує можливість роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

Розділ 7. Ідентифікація, верифікація, вивчення клієнта.

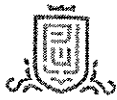
7.1. Компанія згідно чинного законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, є Суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

7.2. З метою отримання послуг з фінансового лізингу Потенційний клієнт (представник Потенційного клієнта) надає Компанії офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії (якщо інше не передбачено чинним законодавством України), що необхідні для ідентифікації, верифікації Потенційного клієнта, вивчення Потенційного клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» від 05 травня 2003 року № 25 (із змінами і доповненнями), Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «П.У.Л.». Зазначені офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

7.3. Під час верифікації Потенційного клієнта, Компанія здійснює встановлення (підтвердження) відповідності особи Потенційного клієнта (представника Потенційного клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним. У разі якщо особа діє як представник Потенційного клієнта, Компанія перевіряє на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснює ідентифікацію та верифікацію такої особи.

7.4. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про Потенційного клієнта Компанія здійснює заходи з проведення поглибленої перевірки такого Потенційного клієнта та уточнення цієї інформації, шляхом направлення запиту до органів виконавчої влади, державних реєстраторів, правоохоронних органів, юридичних осіб у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

7.5. Компанія під час ідентифікації та верифікації Потенційних клієнтів - резидентів встановлює:



- для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

- для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності);

- для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

7.6. Компанія під час ідентифікації та верифікації Потенційних клієнтів - нерезидентів встановлює:

- для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство;

- для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; з'ясовують відомості про органи управління; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів). Суб'єкту первинного фінансового моніторингу надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

7.7. Під час вивчення Потенційного клієнта, Компанія з'ясовує:

- належність Потенційного клієнта до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб;
- належність Потенційного клієнта до такої організації, юридичної або фізичної



особи, яка пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення та/або наявність Потенційного клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та змін до нього, який формується у порядку, що визначається Кабінетом Міністрів України;

- інформацію про фінансовий стан Потенційного клієнта;
- зміст діяльності Потенційного клієнта;
- для Потенційного клієнта - фізичної особи - місце реєстрації або місце фактичного перебування чи місце тимчасового перебування в Україні (включаючи усі дані щодо місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири);
- мету та характер ділових відносин з Компанією.

7.8. Фіксація проведеної ідентифікації, верифікації Потенційного клієнта, вивчення Потенційного клієнта, здійснюється Компанією відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-УП, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» від 05 травня 2003 року № 25 (із змінами і доповненнями), Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «П.У.Л.».

Розділ 8. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з надання послуг з фінансового лізингу.

8.1. Компанія забезпечує зберігання та захист офіційних документів, інших документів, що стосуються ідентифікації, верифікації та вивчення Потенційних клієнтів (представника Потенційного клієнта) та осіб, які є учасниками операції з надання послуг з фінансового лізингу (далі - Документи) в порядку, встановленому Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «П.У.Л.».

8.2. Компанія зберігає офіційні документи, інші документи, їх копії щодо ідентифікації осіб (Клієнтів, представників Клієнтів), а також осіб, яким Компанією було відмовлено у наданні послуг з фінансового лізингу, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації Клієнта чи поглибленої перевірки Клієнта), не менше п'яти років після завершення ділових відносин з Клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу - не менше п'яти років після припинення ділових відносин.

8.3. Документи зберігаються у спеціально обладнаному сховищі (сейфі/металевій шафі) в порядку, встановленому Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «П.У.Л.», що виключає несанкціонований доступ до документів третіх осіб.

8.4. У разі продовження Держфінмоніторингом строку зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів) вивчення клієнтів, та осіб які є учасниками окремих фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та документації про здійснення окремих фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, Товариство забезпечує подальше зберігання документів на строк, встановлений Держфінмоніторингом.



Розділ 9. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх локальних нормативних актів Компанії при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу.

9.1. Компанія відповідно до чинного законодавства України, статуту ТОВ "П.У.Л.", цих Правил та локальних нормативних актів Компанії здійснює систему внутрішнього контролю, в тому числі, з метою дотримання принципів та основних вимог до управління операційними ризиками Компанії, забезпечення режиму захисту конфіденційної інформації, яка стала відома та/або отримана, в результаті оформлення договірних відносин з Клієнтами, тощо.

9.2. Порядок взаємодії Структурних підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається локальними нормативними актами Компанії, посадовими інструкціями.

Розділ 10. Відповідальність працівників Компанії, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу.

10.1. Працівники, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з Потенційними клієнтами, Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, Договорів купівлі-продажу (викупу) Предметів фінансового лізингу, несуть відповідальність на підставах та в межах, визначених чинним законодавством України.

10.2. Працівники зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та локальних нормативних актів Компанії;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- не завдавати шкоди інтересам Компанії, не порушувати прав та інтересів Потенційних клієнтів/Клієнтів