

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління
ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ"
Протокол № 19 від 01.09.2023 р.

Голова Правління



В.В. Марченкова

П Р А В И Л А
надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дані Правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі по тексту у відповідних відмінках - Правила) розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про фінансовий лізинг», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 , Положення про впорядкування діяльності з надання супровідних послуг на ринку фінансового лізингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2021 № 156, інших нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України зі змінами та доповненнями, внесеними у вказані нормативно-правові акти в установленому законодавством порядку.

У разі невідповідності будь-якої частини даних Правил чинному законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, дані Правила не втрачають чинності і будуть діяти в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України. При цьому, у випадку прийняття нових нормативно-правових актів, які регулюють діяльність Товариства з надання послуг з фінансового лізингу, Товариство має керуватися положеннями таких нових нормативно-правових актів.

1.2. Метою цих Правил є врегулювання процедури/порядку надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі - «Товариство» або «Лізингодавець») послуг з фінансового лізингу.

1.3. Ці Правила є обов'язковими до застосування всіма посадовими особами та працівниками Товариства, які приймають участь у наданні послуг з фінансового лізингу.

1.4. Надаючи послуги з фінансового лізингу, Товариство, крім вищезазначених в п. 1.1 цих Правил нормативно-правових актів, керується також нормами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-ІХ (із відповідними змінами та доповненнями), та іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

1.5.1. фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими Лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати Лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить Лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане Лізингодавцем у Продавця (Постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, передбачених частиною першою статті 5 Закону України «Про фінансовий лізинг»;

1.5.2. договір фінансового лізингу - договір, за яким Лізингодавець надає послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачу;

1.5.3. Лізингодавець - юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі договору фінансового лізингу надає Лізингоодержувачу послуги з фінансового лізингу, в тому числі передає Лізингоодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу. В рамках цих

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

Правил Лізингодавцем є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»;

1.5.4. Лізингоодержувач - фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу отримує від Лізингодавця послуги з фінансового лізингу, в тому числі отримує від Лізингодавця на підставі договору фінансового лізингу об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

1.5.5. Продавець (Постачальник) - фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває у власність майно (об'єкт фінансового лізингу) на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі Лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;

1.5.6. Предмет лізингу/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 предметом лізингу/об'єктом фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України "Про оренду державного та комунального майна".

1.5.7. Рішення Лізингодавця про здійснення операції фінансового лізингу - рішення, що приймається уповноваженою особою/особами, або уповноваженим органом Товариства щодо здійснення (чи зміни умов здійснення) лізингової операції, в тому числі щодо реструктуризації заборгованості.

1.5.8. Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа-підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати послугу Товариства з фінансового лізингу.

1.5.9. Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати послугу Товариства з фінансового лізингу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

1.6. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів Національного банку України та норм чинного законодавства України.

2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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.

2.2. Надання послуг з фінансового лізингу обумовлюється особливостями, зазначеними в цих Правилах, та здійснюється шляхом укладання договору фінансового лізингу, що повинен обов'язково відповідати вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про захист прав споживачів" та Закону України «Про фінансовий лізинг».

2.2.1 Укладенню договору фінансового лізингу передують проведення Лізингодавцем відповідних переддоговірних процедур, за результатами яких Лізингодавцем приймається рішення щодо укладання договору фінансового лізингу або про відмову в наданні послуг з фінансового лізингу.

2.2.2 Для прийняття Лізингодавцем рішення про надання послуг з фінансового лізингу або про відмову в їх наданні, особа, яка має намір скористатися послугами Товариства (Клієнт), самостійно або за допомогою працівника або уповноваженого представника Товариства заповнює Анкету-заяву щодо можливості отримання послуг фінансового лізингу (далі – Анкета-Заява), яка, разом із відповідним пакетом документів такого Клієнта (п. 2.9 цих Правил) передається на розгляд Товариству, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку. Заповнена Анкета-Заява має бути обов'язково підписана Клієнтом

(його уповноваженою особою) та скріплена печаткою (за наявності) - для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Товариство здійснює аналіз Анкети-Заяви та наданих разом із такою Анкетною-Заявою документів протягом трьох робочих днів з дня отримання ним повного пакету документів, необхідних Лізингодавцю для оцінки можливості укладення договору фінансового лізингу з таким Клієнтом. У разі прийняття Товариством позитивного рішення щодо можливості надання послуг з фінансового лізингу, працівником або уповноваженою особою Лізингодавця складається попередній графік лізингових платежів, який, разом із гарантійним листом Лізингодавця надається такій особі, яка має намір скористатися послугами Товариства з фінансового лізингу (Клієнт).

Анкета-заява містить:

- відомості про Лізингоодержувача (для юридичних осіб - повне найменування, дата реєстрації, ідентифікаційний код юридичної особи, адреса місцезнаходження згідно даних ЄДР та фактична адреса місцезнаходження юридичної особи, основні види діяльності, інформація про засновників та керівників, пов'язаність з іншими підприємствами, відкриті рахунки в банках та інше; для фізичних осіб – ПІБ, ідентифікаційний номер/реєстраційний номер облікової картки платника податків, адреса реєстрації, адреса фактичного місця проживання та інше, при потребі, також інформацію про поручителя за договором фінансового лізингу);
- інформацію про фінансовий стан Лізингоодержувача – юридичної особи (валюта балансу, основні засоби та амортизація, власний капітал, дебіторська та кредиторська заборгованість, чистий дохід, чистий прибуток, отримані кредити в банках, рух грошових коштів по рахункам в банках за останні 12 календарних місяців та інше);
- відомості про поточну трудову діяльність та рівень доходів (для фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців);
- відомості про сімейний стан (для фізичних осіб);
- інформацію про об'єкт фінансового лізингу та умови фінансового лізингу;
- інформацію про Продавця (Постачальника) об'єкта фінансового лізингу;
- інші відомості/інформацію про Лізингоодержувача на вимогу Лізингодавця.

2.2.3 До моменту прийняття рішення щодо укладення договору фінансового лізингу Лізингодавець, використовуючи свої професійні та технічні можливості, оцінює платоспроможність та надійність Лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість об'єкта фінансового лізингу, доходи лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування об'єкта фінансового лізингу.

2.2.4 Оцінка фінансового стану Лізингоодержувача та його спроможності виконувати фінансові зобов'язання проводиться на основі наданих ним документів, а також інформації, отриманої Товариством з інших джерел, відповідно до законодавства України, положень цих Правил та/або інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

2.2.5 У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий/майновий стан, що вимагаються згідно із законодавством України та/або положеннями цих Правил, Лізингодавець має право відмовити такому Клієнту в укладенні договору фінансового лізингу.

2.2.6 Лізингодавець 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.

2.3. Особливості укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем – фізичною особою (крім фізичної особи-підприємця).

2.3.1 Лізингодавець розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачам - фізичним особам.

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

2.3.2 До укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, Лізингодавець повинен безоплатно надати такому Лізингоодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення договору фінансового лізингу. Зазначена в цьому підпункті інформація повинна включати:

1) кількість, строки сплати та розмір лізингових платежів на дату надання інформації виходячи з обраних Лізингоодержувачем умов. Інформація про лізингові платежі може бути надана у формі графіка лізингових платежів;

2) розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору фінансового лізингу та достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу;

3) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу вищевказаних лізингових або додаткових платежів та комісій;

4) строк, на який Лізингоодержувачу передається об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування (далі по тексті – строк лізингу);

5) інформацію про необхідність укладення з третіми особами договорів щодо послуг, які є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу, а також перелік осіб, яких Лізингодавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності);

6) умови переходу об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;

7) порядок та умови повернення об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;

8) проект договору фінансового лізингу.

2.3.3 На вимогу Лізингоодержувача - фізичної особи Лізингодавець надає такому Лізингоодержувачу пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір фінансового лізингу до потреб цього Лізингоодержувача та його фінансового стану, у тому числі шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для такого Лізингоодержувача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

2.3.4 Для укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у зареєстрованому шлюбі, Лізингодавець отримує від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору. На вимогу Лізингодавця така письмова згода подружжя Лізингоодержувача має бути посвідчена нотаріусом.

2.3.5 Вказана вище письмова згода другого з подружжя Лізингоодержувача - фізичної особи на укладення договору фінансового лізингу не вимагається у випадку, коли між Лізингоодержувачем і його/її подружжям укладений шлюбний договір (контракт), в якому вказано, що будь-які зобов'язання за договорами є особистим зобов'язаннями того з подружжя, хто є стороною таких договорів (контрактів). В такому випадку, замість вказаної в пп. 2.3.4 цих Правил письмової згоди, Лізингоодержувач повинен надати Лізингодавцю також посвідчену нотаріально копію шлюбного договору (контракту).

2.3.6 Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу має бути виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

2.4. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства або за адресою місцезнаходження його відокремлених підрозділів, уповноважених Товариством на надання послуг з фінансового лізингу.

2.5. Надання Товариством послуг з фінансового лізингу забезпечується працівниками або уповноваженими представниками Товариства (далі - «Відповідальна особа»).

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

2.6. Відповідальна особа повинна мати належний рівень професійних здібностей та досвіду, а також не мати непогашеної або незнятої в установленому законом порядку судимості за корисливі кримінальні правопорушення і за злочини у сфері господарської діяльності.

2.7. Основними функціями Відповідальної особи є:

- пошук потенційних Продавців (Постачальників) та Лізингоодержувачів;
- перевірка та огляд предмету лізингу у Продавця (Постачальника);
- погодження умов договорів фінансового лізингу, договорів купівлі-продажу (поставки) предмету лізингу, договорів, які забезпечують виконання зобов'язань за договором фінансового лізингу - договорів поруки, застави, іпотеки тощо; за необхідності – укладання таких договорів;
- забезпечення підготовки та організація укладення договорів фінансового лізингу;
- здійснення, у разі необхідності, реєстрації предмету лізингу;
- супроводження договорів фінансового лізингу, в тому числі забезпечення виконання умов договорів фінансового лізингу з боку Товариства та контроль за виконанням таких договорів Продавцями (постачальниками) та Лізингоодержувачами;
- періодична перевірка стану використання предмету лізингу Лізингоодержувачами;
- інформування працівника Товариства, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу про виявлення обставин, що можуть свідчити про порушення законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.8. Договір фінансового лізингу укладається виключно у письмовій формі в один із способів, передбачених частиною 2 статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Договір фінансового лізингу підписується з боку Товариства головою або членом виконавчого органу Товариства, діючими на підставі Статуту Товариства чи колегіального рішення виконавчого органу Товариства, або іншою уповноваженою особою Товариства, повноваження якої підтверджуються відповідною довіреністю. Допускається підписання договору фінансового лізингу електронним цифровим підписом. Підпис голови або члена виконавчого органу Товариства чи іншої уповноваженої особи Товариства може додатково скріплюватися печаткою Товариства.

Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін. Договір фінансового лізингу транспортного засобу за участю фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню лише на вимогу однієї із сторін такого договору.

Кожна сторона договору фінансового лізингу отримує по одному примірнику договору з додатками до нього, якщо інше не встановлено таким договором. Примірник договору фінансового лізингу, укладеного у вигляді паперового документа, а також додатки до нього, надаються Лізингодавцем Лізингоодержувачу одразу після підписання ними договору, але до початку надання фінансової послуги. У разі укладення договору фінансового лізингу з фізичною особою обов'язок доведення того, що примірник такого договору з усіма додатками до нього переданий Лізингоодержувачу - фізичній особі, покладається на Лізингодавця.

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

Примірник договору, укладеного у вигляді електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим клієнтом, якщо договір за домовленістю особи, яка надає фінансові послуги, і клієнта або за вибором клієнта направлений на електронну адресу клієнта чи направлений йому в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення. Договір, укладений у вигляді електронного документа, та додатки до нього

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

(за наявності) повинні містити відомості про клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані.

Положення цього пункту Правил поширюються також і на додаткові договори (угоди), якими вносяться зміни та/або доповнення до договору фінансового лізингу.

2.9. Орієнтовний перелік документів, які повинні надати Клієнти для прийняття Товариством рішення про надання послуг з фінансового лізингу, визначається Лізингодавцем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення такого переліку на веб-сайті Лізингодавця.

2.10. Договір фінансового лізингу повинен обов'язково містити умови, передбачені нормами діючого законодавства України та цими Правилами. Зокрема, якщо інше не передбачено законом, договір фінансового лізингу повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
- відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати. У разі якщо на день підписання договору фінансового лізингу виробництво об'єкта фінансового лізингу, що є предметом такого договору, не завершено та/або його індивідуальні ознаки невідомі, такий договір має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта;
- порядок та графік сплати Лізингоодержувачем лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового платежу), інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу;
- розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням договору фінансового лізингу, достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;
- строк, на який Лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу – строк лізингу;
- строк передачі об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в [частині другій статті 12](#) Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", надана Клієнту;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.11. На виконання вимог законодавства України, визначеного в п. 1.4 цих Правил, Товариство здійснює внутрішній фінансовий моніторинг шляхом перевірки кожного

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

Клієнта до моменту вступу із ним у ділові відносини, а також в процесі надання послуг з фінансового лізингу. Перевірка та вивчення Клієнтів Товариства проводиться згідно норм діючого законодавства України та положень Правил з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ». Внутрішній фінансовий моніторинг здійснюється особою, відповідальною за проведення фінансового моніторингу в Товаристві.

2.12. З метою дотримання норм законодавства України при укладенні договору фінансового лізингу має бути дотримана хоча б одна з наступних умов:

2.12.1. Об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості за нормами амортизації, визначеними законодавством, а Лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу або в момент закінчення строку лізингу, придбати об'єкт фінансового лізингу з переходом права власності на об'єкт фінансового лізингу від Лізингодавця до Лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу.

2.12.2. Сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює або перевищує первісну вартість предмета лізингу.

2.12.3. Балансова (залишкова) вартість предмету лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу становить не більш як 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого предмету лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу.

2.12.4. Предмет лізингу, виготовлений за замовленням Лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаним іншими особами, крім Лізингоодержувача, виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

2.13. Лізингодавець має право:

2.13.1. Інвестувати у придбання предмета лізингу як власні, так і залучені кошти.

2.13.2. Здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов володіння та користування об'єктом фінансового лізингу, умов його утримання та експлуатації.

2.13.3. У випадках, передбачених договором фінансового лізингу або нормами діючого законодавства, відмовитися від договору фінансового лізингу, стягнути з Лізингоодержувача несплачені лізингові платежі (проценти, комісії, інші платежі), термін сплати яких настав на дату такої відмови, вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу та, у разі невиконання Лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення об'єкта фінансового лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому нормами Закону України «Про фінансовий лізинг», за володіння та користування об'єктом фінансового лізингу за час прострочення повернення об'єкта фінансового лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений договором фінансового лізингу.

2.13.4. Вимагати розірвання договору фінансового лізингу та/або повернення предмета лізингу у передбачених таким договором та/або нормами законодавства випадках.

2.13.5. Стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства.

2.13.6. Вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків у тому числі оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт об'єкта фінансового лізингу, та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та норм законодавства.

2.13.7. Вимагати повернення предмета лізингу та виконання грошових зобов'язань за договором сублізингу безпосередньо на користь Лізингодавця в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань Лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу.

2.13.8. Вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності Лізингодавця на об'єкт фінансового лізингу.

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

2.13.9. У разі відмови Лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення Лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу на вимогу Лізингодавця у строки, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів у частині оплати вартості об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством.

2.14. Лізингодавець зобов'язаний:

2.14.1. У передбачені договором фінансового лізингу строки передати Лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору фінансового лізингу.

2.14.2. Попередити Лізингоодержувача про всі права третіх осіб на об'єкт фінансового лізингу, всі відомі йому особливі властивості та недоліки предмета лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна Лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого предмета лізингу під час володіння та/або користування ним.

2.14.3. Відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати, передбачені таким договором зобов'язання щодо утримання предмета лізингу, якщо інше не буде передбачено договором фінансового лізингу.

2.14.4. Відшкодувати Лізингоодержувачу витрати на поліпшення предмета лізингу, що здійснені Лізингоодержувачем за попередньою письмовою згодою Лізингодавця та не можуть бути відокремлені від предмета лізингу без заподіяння йому шкоди, витрати на утримання або усунення недоліків об'єкта фінансового лізингу, у порядку та випадках, передбачених нормами діючого законодавства та/або договором фінансового лізингу.

2.14.5. Прийняти предмет лізингу в разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу або в разі закінчення строку лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу.

Лізингодавець може мати також інші, окрім передбачених пунктами 2.13, 2.14 цих Правил, права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу, Закону України «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актів України.

2.15. Лізингоодержувач має право:

2.15.1. Вибрати об'єкт фінансового лізингу, що належить Лізингодавцю на праві власності і набутий ним без попередньої домовленості з Лізингоодержувачем, або самостійно обрати предмет лізингу та Продавця (постачальника) такого предмета лізингу, або встановити специфікацію предмета лізингу і доручити його вибір Лізингодавцю.

2.15.2. Відмовитися від прийняття предмета лізингу, який не відповідає його призначенню та/або визначеним договором фінансового лізингу умовам, специфікаціям.

2.15.3. Вимагати розірвання договору фінансового лізингу або відмовитися від нього у передбачених нормами діючого законодавства та договором фінансового лізингу випадках.

2.15.4. Вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням Лізингодавцем умов договору фінансового лізингу.

2.15.5. Оскаржити в суді одностороннє розірвання договору фінансового лізингу Лізингодавцем та повернення об'єкта фінансового лізингу на підставі виконавчого напису нотаріуса, вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу і відшкодування збитків, завданих вилученням такого об'єкта.

2.16. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.16.1. У разі якщо об'єкт фінансового лізингу відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам та специфікаціям, прийняти такий об'єкт, володіти та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору фінансового лізингу.

2.16.2. Відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання та належної експлуатації предмета лізингу, підтримувати його у справному стані.

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

2.16.3. Своєчасно сплачувати усі обумовлені договором фінансового лізингу лізингові та інші платежі.

2.16.4. Надавати Лізингодавцеві доступ до предмета лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання, експлуатації та утримання відповідно до положень договору фінансового лізингу.

2.16.5. Письмово повідомляти Лізингодавця про порушення строків проведення або непроведення поточного чи сезонного технічного обслуговування та про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані предмета лізингу, - негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня настання зазначених обставин, подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу.

2.16.6. Протягом всього строку дії договору фінансового лізингу письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і Продавця (постачальника) предмета лізингу, про всі випадки виявлення несправностей предмета лізингу, його поломок або збоїв у роботі.

2.16.7. У разі закінчення строку лізингу (якщо до Лізингоодержувача не переходить право власності на об'єкт фінансового лізингу), а також у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення предмета лізингу - повернути предмет лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння та користування, з урахуванням нормального зносу, або у стані, обумовленому договором фінансового лізингу та супровідною документацією на об'єкт фінансового лізингу.

2.16.8. Дотримуватися умов договорів страхування об'єкта фінансового лізингу.

2.16.9. Надавати Лізингодавцю за його письмовим запитом інформацію та документи щодо свого фінансового стану та змісту діяльності у порядку та строки, визначені договором фінансового лізингу та/або нормами діючого законодавства.

2.16.10. У разі тимчасової державної реєстрації об'єкта фінансового лізингу за Лізингоодержувачем при закінченні строку лізингу (якщо до Лізингоодержувача не переходить право власності на об'єкт фінансового лізингу), або у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу зняти такий об'єкт з обліку та передати Лізингодавцю реєстраційні документи на об'єкт фінансового лізингу.

Лізингоодержувач може мати також інші права та обов'язки, окрім передбачених пунктами 2.15, 2.16 цих Правил, відповідно до умов договору фінансового лізингу та чинного законодавства України.

2.17. Строк, на який Лізингоодержувачу передається об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування (строк лізингу) має складати не менше одного року. Лізингоодержувач протягом усього строку лізингу повинен підтримувати предмет лізингу у технічно справному стані, в якому його було прийнято від Лізингодавця, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на об'єкт фінансового лізингу. Лізингоодержувач протягом строку лізингу несе витрати на утримання предмета лізингу, пов'язані з його експлуатацією, технічним обслуговуванням, ремонтом, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу або нормами діючого законодавства.

Якщо на об'єкті фінансового лізингу встановлено додаткове обладнання, Лізингоодержувач несе відповідальність за втрату або пошкодження такого обладнання та зобов'язаний компенсувати вартість втраченого або пошкодженого додаткового обладнання Лізингодавцю.

Умови ремонту і технічного обслуговування предмета лізингу можуть визначатися окремим договором між Лізингодавцем і Лізингоодержувачем.

2.18. Лізингоодержувач має право поліпшити майно, яке є предметом лізингу, лише за попередньою письмовою згодою Лізингодавця. Якщо поліпшення предмета лізингу здійснене Лізингоодержувачем без такої письмової згоди Лізингодавця, Лізингоодержувач має право вилучити здійснені ним поліпшення за умови, що такі поліпшення можуть бути відділені від предмета лізингу без шкоди для нього. Якщо ж такі поліпшення предмета лізингу неможливо відокремити від об'єкта фінансового лізингу без шкоди для нього, вони

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

(поліпшення) безоплатно переходять у власність Лізингодавця. Лізингоодержувач сплачує Лізингодавцю передбачену договором фінансового лізингу неустойку за кожний випадок здійсненого ним поліпшення об'єкта фінансового лізингу без отримання попередньої письмової згоди Лізингодавця.

Якщо поліпшення предмета лізингу зроблено за попередньою письмовою згодою Лізингодавця, Лізингоодержувач має право (на вибір Лізингодавця) на відшкодування вартості необхідних витрат або на зарахування їх вартості у рахунок лізингових платежів за договором фінансового лізингу.

2.19. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення, втрати або випадкового пошкодження об'єкта фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача.

2.20. Об'єкт фінансового лізингу та/або ризики, пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу, підлягають страхуванню, якщо обов'язковість такого страхування встановлена нормами діючого законодавства або прямо передбачена договором фінансового лізингу.

Витрати на страхування за договором фінансового лізингу несе Лізингоодержувач, якщо інше не передбачено таким договором.

У разі настання страхового випадку за діючим договором страхування предмета лізингу або оскарження факту його невизнання страховою компанією Лізингоодержувач має право самостійно звернутися до страхової компанії та/або до суду за захистом своїх порушених прав.

2.21. Амортизаційні відрахування на предмет лізингу обчислюються відповідно до законодавства. Договором фінансового лізингу відповідно до законодавства може передбачатися прискорена амортизація предмета лізингу.

2.22. Інформація про Лізингоодержувача, отримана Лізингодавцем у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким Лізингоодержувачем, може бути передана третім особам без згоди такого Лізингоодержувача лише у випадках і порядку, встановлених законом.

3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

3.1. З метою забезпечення ведення обліку та зберігання укладених договорів фінансового лізингу та інших документів, які пов'язані з наданням послуг з фінансового лізингу, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, Товариство має облікову та реєструючу системи договорів фінансового лізингу. Облікова та реєструюча система договорів фінансового лізингу, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

3.2. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (в електронній формі).

3.2.1. Журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ведеться в хронологічному порядку в міру виникнення подій, які в ньому реєструються, та має містити таку інформацію по кожному укладеному договору фінансового лізингу:

- а) номер запису згідно переліку;
- б) номер і дату укладання договору;
- в) відомості про Лізингоодержувача – фізичну особу, фізичну особу-підприємця: прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності); адреса реєстрації (проживання);

ідентифікаційний номер/реєстраційний номер облікової картки платника податків;

г) відомості про Лізингоодержувача – юридичну особу:

повне найменування;

адреса місцезнаходження;

ідентифікаційний код юридичної особи;

г) розмір фінансового лізингу в грошовому виразі (розмір фінансування) згідно з умовами договору фінансового лізингу та дату визнання фінансового активу (дата складання Акту приймання-передачі об'єкта фінансового лізингу);

д) строк лізингу та дату сплати останнього лізингового платежу згідно договору фінансового лізингу.

3.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу додатковою інформацією.

3.2.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ведеться Товариством в електронній формі за допомогою облікової і реєструючої систем Лізингодавця з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариством зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили. Програмне забезпечення облікової і реєструючої систем Товариства повинно забезпечувати можливість експорту інформації у форматі, визначеному законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, під час формування інформації, що надається Національному банку відповідно до законодавства України.

3.3. Укладені Товариством договори фінансового лізингу разом з усіма додатками до них зберігаються не менше ніж протягом п'яти років після дати закінчення дії договору.

3.4. Інформація про укладений Товариством договір фінансового лізингу має бути внесена до журналу обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу протягом п'яти робочих днів із дня укладення такого договору.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Порядок зберігання документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу та особливості системи захисту інформації, діючої в Товаристві, визначаються цими Правилами.

4.2. Договори фінансового лізингу з часу їх укладання (підписання) і до передачі їх разом з усіма додатками в архів Товариства зберігаються за місцем їх укладання в папках (швидкозшивачах). Разом договором в папці мають зберігатися усі додатки до договору, а також всі документи, на підставі яких укладався такий договір фінансового лізингу та приймалося рішення про його укладення.

4.3. З метою забезпечення схоронності укладених договорів фінансового лізингу папки (швидкозшивачі) з цими договорами повинні перебувати у робочих кімнатах або в спеціально відведених для цієї мети приміщеннях Товариства, що унеможливує загальний доступ до цих папок (швидкозшивачів) сторонніх осіб.

4.4. Документи, створені в електронній формі за допомогою комп'ютерної техніки, зберігаються на загальних підставах.

4.5. Видача договорів (їх засвідчених Товариством копій) у тимчасове користування стороннім особам здійснюється з дозволу керівника Товариства. Видача договорів (їх засвідчених Товариством копій) здійснюється на письмовий запит сторонньої особи або на законну вимогу посадової особи правоохоронного органу, суду чи іншого контролюючого органу, що має відповідні, передбачені діючими нормами законодавства України, владні

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

повноваження. Про кожний факт видачі договору (його засвідченої Товариством копії) робиться запис у відповідному журналі, який має містити відомості про номер договору, дату його укладання, особу або найменування органу, якій(якому) був виданий договір, дату видачі і дату повернення договору, а також зазначається підстава для видачі. Передбачаються також графи для підписів про одержання і прийняття справи.

4.6. Вилучення документів із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору фінансового лізингу допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії такого договору. Копія має завірятися тільки за наявності оригіналу; напис про засвідчення має складатися зі слів «Згідно з оригіналом» (без лапок), найменування посади, особистого підпису працівника Товариства, що посвідчив копію договору, його власних ініціалів та прізвища, дати засвідчення копії.

4.7. Договори фінансового лізингу групуються у справі після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання (понад 10 років) підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи. Сформовані таким чином справи складаються у коробки в хронологічному порядку.

4.8. Документи тимчасового зберігання (до 10 років включно), сформовані у справі, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

4.9. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають постійному або тривалому зберіганню, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

4.10. Посадові особи та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю, та/або містить конфіденційну інформацію.

5. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Лізингодавцю забороняється пов'язувати укладення договору фінансового лізингу із споживачем фінансових послуг з вимогою укладення договорів про надання інших послуг (договорів страхування, оцінки майна, про надання нотаріальних послуг тощо) із конкретно визначеною третьою особою.

5.2. Лізингодавцю та/або пов'язаним з ним особам забороняється без згоди Лізингоодержувача – споживача фінансових послуг розголошувати відомості про нього, що стали відомі Лізингодавцю (пов'язаним з ним особам) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким Лізингоодержувачем, крім випадків, визначених чинними нормами законодавства. Зазначена заборона є чинною також й після припинення права Лізингодавця надавати послуги з фінансового лізингу та/або втрати фізичною особою статусу пов'язаної особи в порядку, встановленому чинними нормами законодавства України.

Для цілей цього розділу Правил термін "пов'язана особа" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

5.3. Лізингодавець зобов'язаний повідомляти Лізингоодержувача – споживача фінансових послуг про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором.

Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

5.4. Лізингодавець у своїй діяльності повинен дотримуватися законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

Умови договору фінансового лізингу, що суперечать положенням Закону України «Про фінансовий лізинг» або обмежують права Лізингоодержувача – споживача фінансових послуг порівняно з правами, встановленими чинними нормами законодавства України про захист прав споживачів, є нікчемними.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

6.1. Товариство несе відповідальність за порушення прав Лізингоодержувачів у сфері захисту їх персональних даних згідно із законом.

6.2. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за порушення вимог чинного законодавства, цих Правил та інших внутрішніх актів Товариства.

6.3. В разі неналежного виконання посадових обов'язків такі працівники та посадові особи Товариства несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну та кримінальну відповідальність у відповідності з чинним законодавством України, положеннями діючих в Товаристві внутрішніх нормативних документів та умов трудових договорів (контрактів), укладених Товариством з такими посадовими особами та працівниками Товариства.

6.4. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів (контрактів), посадових інструкцій, затверджених відповідними органами управління Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ТОВАРИСТВА (СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ) ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТОВАРИСТВА, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

7.1. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

7.1.1. Окремі документи Товариства, які відносяться до документів з обмеженим доступом, використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства або лише тими працівниками Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх посадових обов'язків на підставі Статуту Товариства чи інших внутрішніх нормативних документів Товариства, або на підставі окремого розпорядчого документа органу управління Товариства, або на підставі окремого персонального дозволу керівника Товариства з метою виконання конкретним працівником Товариства, покладених на нього завдань.

7.1.2. До документів Товариства з обмеженим доступом, для цілей цього розділу Правил, відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- Протоколи засідань або окремі рішення органів управління Товариства, крім випадків, коли таке рішення має бути оприлюднене/опубліковане відповідно до вимог діючого законодавства України;
- Одноосібне рішення посадової особи Товариства про надання фінансової послуги;
- Звітність Товариства до органів державної влади, за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню відповідно до вимог чинного законодавства;
- Договори фінансового лізингу, укладені з Клієнтами Товариства, уся інформація Клієнта, надана ним з метою прийняття Товариством рішення про надання такому Клієнту послуги з фінансового лізингу;
- Персональні дані Клієнтів Товариства;

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

- Кадрові документи працівників Товариства;
- Вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- Документи по фінансовому моніторингу, в тому числі документи Клієнтів Товариства, на підставі яких Товариство проводило вивчення Клієнтів відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

7.1.3. Документи Товариства з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, можуть надаватися стороннім особам для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з метою виконання такими особами своїх службових обов'язків з дотриманням вимог законодавства. В окремих випадках, чітко передбачених нормами діючого законодавства, документи Товариства з обмеженим доступом можуть бути винесені за межі приміщень Товариства - вилучені на підставі відповідних процесуальних або розпорядчих документів органів державної влади/правоохоронних органів/органів судової влади. Факт вилучення документів має бути відображений у відповідному процесуальному документі або міститися у відповідному розпорядчому документі (вимозі) посадової особи органу влади. Факт вилучення документів може фіксуватися за допомогою фотофіксації та/або відеозйомки. Замість вилученого оригіналу документа в справах Товариства обов'язково має залишитися копія такого документа разом із копією документа, на підставі якого був вилучений оригінал. Копія документа має завірятися тільки за наявності оригіналу такого документа; напис про засвідчення копії документа має складатися зі слів «Згідно з оригіналом» (без лапок), найменування посади, особистого підпису працівника Товариства, що посвідчив копію документа, його власних ініціалів та прізвища, дати засвідчення копії. Після повернення оригіналу документа Товариству, копія підлягає вилученню зі справи та знищенню.

7.2. Всі документи Товариства, що містять службову інформацію Товариства і пов'язані із наданням фінансових послуг, мають зберігатися виключно в приміщеннях Товариства в місцях, а у випадках, прямо передбачених законодавством - у сейфі, що унеможливує їх викрадення, псування або знищення.

До службової інформації Товариства відноситься будь-яка інформація про укладені Товариством договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, посадових або трудових обов'язків або цивільно-правового договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі – службова інформація).

7.3. Особи, що володіють службовою інформацією Товариства, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам без окремого розпорядження керівника Товариства або відповідного рішення органу управління Товариства.

7.4. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, здійснюється у відповідності до положень внутрішніх нормативних документів Товариства, Статуту Товариства та норм чинного законодавства України. Порядок роботи зі службовою інформацією Товариства може визначатися окремими наказами/розпорядженнями керівника Товариства або відповідними рішеннями органів управління Товариства.

7.5. Посадові особи та працівники Товариства не мають права використовувати в своїх особистих цілях або передавати неуповноваженим на те особам службову інформацію Товариства без окремого наказу/розпорядження керівника Товариства або відповідного рішення органу управління Товариства.

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

7.6. Процедура захисту і зберігання документів, що містять службову інформацію, від несанкціонованого безперешкодного доступу, перегляду й безпідставного неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць працівників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, що відображається на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- розміщення документів, що містять службову інформацію, або документів Товариства з обмеженим доступом у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять службову інформацію, або документів Товариства з обмеженим доступом у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до таких документів і/чи службової інформації і їх/її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства в Товаристві, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію, документів Товариства з обмеженим доступом;
- доставка документів, що містять службову інформацію, або документів Товариства з обмеженим доступом засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї/них і її/їх неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації з тими працівниками Товариства, до службових (посадових) обов'язків яких віднесена робота з Клієнтами Товариства та/або робота з документами, що містять службову інформацію Товариства, документами Товариства з обмеженим доступом.

7.7. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації і/чи інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності до положень внутрішніх нормативних документів Товариства, Статуту Товариства, окремих наказів/розпоряджень керівника Товариства або відповідних рішень органів управління Товариства.

7.8. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, правоохоронні органи, органи судової влади, в межах їх повноважень, визначених нормами діючого законодавства України, на підставі письмового запиту чи іншого процесуального документа, мають право на отримання службової інформації Товариства або доакументів Товариства з обмеженим доступом виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та в межах повноважень таких органів (їх посадових осіб).

7.9. Кожному Клієнту Товариства (в тому числі споживачу фінансових послуг) забезпечується право доступу до інформації з питань надання Товариством фінансових послуг та інформації щодо діяльності Товариства в межах норм діючого законодавства України.

7.10. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок діяльності Товариства, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати відомості, передбачені статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.11. На вимогу Клієнта Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:

*Правила надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»*

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників (посадових осіб) Товариства та його відокремлених підрозділів (за наявності);
- 3) розмір часток Товариства, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Товариства, а також перелік осіб, розмір часток яких у статутному капіталі Товариства перевищує п'ять відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

7.12. Перед укладенням договору фінансового лізингу Товариство зобов'язане повідомити Клієнту у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті Товариства, інформацію згідно переліку, визначену в частині 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.13. Інформація, що надається Клієнту згідно вимог статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

7.14. Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

7.15. Окрім інформації, обумовленої в пунктах 7.10 - 7.12 цих Правил, Товариство зобов'язане також розкривати інформацію відповідно до вимог статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.16. Обумовлена цим розділом Правил інформація має розкриватися Товариством з обов'язковим дотриманням вимог законодавства України про мови.

7.17. Товариство зобов'язане мати власний веб-сайт та забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи, а також актуальність інформації, що розкривається Товариством на власному веб-сайті.

Товариство зобов'язане на власному веб-сайті розкривати інформацію, розкриття якої вимагається законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку щодо вимог до розкриття інформації Клієнтам та споживачам, а також інформацію про:

- 1) структуру власності Товариства;
- 2) правила надання фінансових послуг;
- 3) порядок розгляду Товариством звернень споживачів фінансових послуг, який обов'язково має містити посилання на розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку України;
- 4) режим робочого часу Товариства, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви.

7.18. Товариству забороняється використовувати власний веб-сайт та/або розміщувати на веб-сайті інформацію, що може вводити Клієнтів в оману.

ПРАВИЛА

**надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

Прошито, скріплено підписом та печаткою
17 (сімнадцять) сторінок

Голова Правління ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»

В. В. Марченкова

