

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Правління
ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ"
Протокол № 7-2024 від 31.05.2024 р.**

Редакція діє з 01 червня 2024 року

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) є окремим внутрішнім нормативним документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі по тексту - «Товариство» або «Лізингодавець»), який визначає порядок та загальні засади надання Товариством послуг з фінансового лізингу.

Товариство проваджує свою операційну діяльність з надання послуг з фінансового лізингу дотримуючись положень цих Правил та норм діючого законодавства України, яке регулює порядок надання послуг з фінансового лізингу.

Дані Правила розроблені з урахуванням норм Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі по тексту – Закон про фінансові послуги), Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про захист прав споживачів», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (далі по тексту – Положення про авторизацію), Положення про таємницю фінансової послуги, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2023 № 163, інших нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України. У випадку прийняття нових нормативно-правових актів, які регулюють діяльність Товариства з надання послуг з фінансового лізингу, або внесення у вищевказані нормативно-правові акти в установленому законодавством порядку змін, Товариство має керуватися положеннями таких нових або змінених нормативно-правових актів.

У разі невідповідності будь-якої частини/положення даних Правил чинному законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або внесенням змін в діючі нормативно-правові акти, на які є посилання в цих Правилах, дані Правила не втрачають чинності і будуть діяти в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.

1.2. Метою цих Правил є врегулювання процедури/порядку надання Товариством послуг з фінансового лізингу.

1.3. Ці Правила є обов'язковими для виконання та використання в роботі всіма посадовими особами та працівниками Товариства, які приймають участь у наданні послуг з фінансового лізингу та/або безпосередньо залучені до їх надання.

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-IX (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/поняття 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 (умов) 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. надання послуг з фінансового лізингу (послуга з фінансового лізингу) - операція з фінансовими активами, яка полягає в набутті Лізингодавцем у власність, з метою подальшої його передачі Лізингоодержувачу у володіння і користування, майна у продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов або передачею Лізингодавцем Лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкта фінансового лізингу майна, що вже належить Лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем, на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі) на підставі договору фінансового лізингу;

1.5.4. 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 Правил Лізингодавцем є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»;

1.5.5. 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;

1.5.6. 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 такого майна Лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;

1.5.7. 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".

1.5.8. 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.

1.5.9. Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа-підприємець або юридична особа, яка звертається до Лізингодавця за отриманням послуги з фінансового лізингу або вже користується такими послугами Товариства.

1.5.10. Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка звертається до Лізингодавця за отриманням послуги з фінансового лізингу або вже користується такими послугами Товариства 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 про фінансові послуги та інших нормативно-правових актів Національного банку України та норм чинного законодавства України.

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

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

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. Порядок та особливості надання Товариством послуг з фінансового лізингу включає наступне:

2.2.1. ідентифікація та верифікація Клієнта, визначення фінансової спроможності та рівня платоспроможності потенційного Лізингоодержувача, визначення можливості та конкретних умов укладення договору фінансового лізингу щодо обраного Клієнтом об'єкта фінансового лізингу на підставі відповідної анкети-заяви Лізингоодержувача та отриманих від нього документів, визначених Лізингодавцем;

2.2.2. прийняття рішення щодо укладання договору фінансового лізингу або про відмову в наданні послуг з фінансового лізингу та повідомлення про прийняте рішення потенційного Лізингоодержувача;

2.2.3. підготовка проекту та підписання договору фінансового лізингу між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем;

2.2.4. виконання Лізингоодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за договором фінансового лізингу, в тому числі придбання об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцем і його передача у володіння та користування Лізингоодержувачу;

2.2.5. облік та зберігання договорів фінансового лізингу та доданих до нього документів;

2.2.6. внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

2.3. 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 фінансові компанії", Закону України "Про захист прав споживачів" та Закону України «Про фінансовий лізинг» та містити інформацію і відомості, наявність яких в договорі про надання фінансової послуги, зокрема, послуги з фінансового лізингу є обов'язковим згідно норм вищевказаних законів.

2.3.1. 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.

До таких переддоговірних процедур, серед іншого, відноситься: – проведення аналізу фінансової спроможності Клієнта виконувати зобов'язання по сплаті періодичних лізингових платежів (платоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати); – перевірка лізингової/кредитної історії Клієнта; – проведення аналізу додаткових факторів діяльності Клієнта (його ділова репутація, надійність, наявність/відсутність податкової заборгованості, наявність/відсутність судових справ або фактів досудового розслідування відносно як самого Клієнта, так і його керівників, учасників, акціонерів, наявність/відсутність фактів застосування до вказаних осіб персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з боку держави); – визначення можливості укладення договору фінансового лізингу щодо бажаного Клієнтом об'єкта фінансового лізингу та аналіз можливих умов фінансування придбання цього об'єкта та його передачі Клієнту.

2.3.2. 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 чи з 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. 2.10 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

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

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 такому Клієнту.

Анкета-заява містить:

- відомості про Лізингоодержувача (для юридичних осіб - повне найменування, дата державної реєстрації, ідентифікаційний код юридичної особи, адреса місцезнаходження згідно даних ЄДР та фактична адреса місцезнаходження юридичної особи (адреса для листування), основні види діяльності, інформація про учасників/акціонерів 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 (адреса для листування) 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). При цьому, вищевказана інформація, не відображена в самій анкеті-заяві, може міститися в інших документах, наданих Клієнтом на підтвердження його фінансового стану;
- 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.

2.3.3. До моменту прийняття рішення про укладення договору фінансового лізингу Лізингодавець має право, а якщо Лізингоодержувачем є фізична особа - зобов'язаний, використовуючи свої професійні можливості, оцінити фінансову спроможність 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. Оцінка фінансового стану Лізингоодержувача та його спроможності виконувати фінансові зобов'язання за майбутнім договором фінансового лізингу проводиться на основі наданих ним документів/отриманої від Лізингоодержувача достатньої інформації, а також (за необхідності) на підставі інформації, отриманої Товариством з інших джерел, відповідно до законодавства України.

2.3.4. 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.

2.3.5. 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.

2.3.6. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів, Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте ним рішення. У випадку прийняття позитивного рішення щодо укладання договору фінансового лізингу, Лізингодавець надає для укладання Лізингоодержувачу проект договору фінансового лізингу.

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

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

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

2.4.2. 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.

2.4.3. 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.

2.4.4. Для укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у зареєстрованому шлюбі, Лізингодавець повинен отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору. На вимогу Лізингодавця така письмова згода подружжя Лізингоодержувача має бути посвідчена нотаріусом. Факт перебування Лізингоодержувача у зареєстрованому шлюбі, встановлюється Лізингодавцем на підставі наданої Лізингоодержувачем інформації.

2.4.5. 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. 2.4.4 цих Правил письмової згоди, Лізингоодержувач повинен надати Лізингодавцю також посвідчену нотаріально копію шлюбного договору (контракту).

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

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

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

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

2.7. Відповідальна особа повинна мати належний рівень професійних здібностей та досвіду, а також не мати не знятої або не погашеної в установленому законодавством України порядку судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг.

2.8. 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, а також (за необхідності) вищевказаних договорів, які забезпечують виконання зобов'язань за договором фінансового лізингу;
- здійснення, у разі необхідності, державної 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.

2.9. Договір фінансового лізингу укладається виключно у письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину: 1) у паперовій формі; або 2) у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"; або 3) у порядку, передбаченому законодавством України про електронну комерцію. При цьому, у разі недотримання письмової форми договору фінансового лізингу, такий договір є нікчемним.

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.

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 скріплюється печаткою Товариства.

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

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. Примірник договору фінансового лізингу, що належить Лізингоодержувачу - фізичній особі, передається йому невідкладно після підписання договору сторонами. 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 фінансового лізингу, укладеного у вигляді електронного документа, та додатків до нього надаються Лізингоодержувачу - фізичній особі у спосіб, що дає змогу встановити особу, яка отримала примірник договору та додатків до нього, зокрема шляхом направлення на електронну адресу або в інший спосіб з використанням контактних даних, зазначених Лізингоодержувачем під час укладення договору фінансового лізингу. Відправлення та одержання примірника договору фінансового лізингу, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у погоджений з Лізингоодержувачем спосіб, зазначений у договорі фінансового лізингу, у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України "Про електронну комерцію".

Положення цього пункту Правил поширюються також і на додаткові договори (угоди), якими вносяться зміни та/або доповнення до договору фінансового лізингу. Обов'язок доведення того, що примірник договору (додаткового договору зі змінами до договору) був наданий або направлений Клієнту, покладається на Лізингодавця.

2.10. 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.

2.11. Договір фінансового лізингу повинен обов'язково містити умови, передбачені нормами діючого законодавства України та цими Правилами. Зокрема, договір фінансового лізингу обов'язково повинен містити відомості та інформацію, що передбачена статтею 9 Закону про фінансові послуги та статтею 14 Закону України «Про фінансовий лізинг».

За домовленістю між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем, у договорі фінансового лізингу можуть бути зазначені також і інші умови, не передбачені вищевказаними статтями законів.

2.12. Лізингові платежі, належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встановленому договором фінансового лізингу.

До складу лізингових платежів включаються: 1) сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу; 2) винагорода Лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу; 3) інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених таким договором.

Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу, у разі якщо Лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа - підприємець, має бути виражене у гривні, при цьому сторони такого договору мають право визначити грошовий еквівалент

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

зобов'язання в іноземній валюті, а сума, що підлягає сплаті у гривні, визначається за офіційним курсом відповідної валюти, встановленим Національним банком України на день платежу, або за курсом банку за домовленістю сторін, якщо інший порядок визначення такої суми не встановлений договором фінансового лізингу або нормами діючого законодавства.

2.13. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється Товариством з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Виконуючи положення цих Правил, Товариство у своїй діяльності керується вимогами законодавства України, визначеного в п. 1.4 цих Правил. Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу здійснює внутрішній фінансовий моніторинг шляхом перевірки кожного 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.

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

2.14. З метою дотримання норм законодавства України при укладенні договору фінансового лізингу має бути дотримана принаймні одна з наступних ознак (умов):

2.14.1. 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 подальшим 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.

2.14.2. Сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її.

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

2.14.4. Об'єкт фінансового 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.

2.15. Лізингодавець має право:

2.15.1. Інвестувати у придбання предмета лізингу як власні, так і залучені кошти з урахуванням вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

- 2.15.2. Здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов володіння та користування об'єктом фінансового лізингу, умов його утримання та експлуатації.
- 2.15.3. 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.
- 2.15.4. Вимагати розірвання договору фінансового лізингу та/або повернення предмета лізингу у передбачених таким договором та/або нормами законодавства випадках.
- 2.15.5. Стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства.
- 2.15.6. 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.
- 2.15.7. Вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу у разі невиконання Лізингоодержувачем чи особою, яка отримала об'єкт фінансового лізингу від Лізингоодержувача відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», обов'язку щодо належного використання об'єкта фінансового лізингу за договором фінансового лізингу.
- 2.15.8. 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.
- 2.15.9. Вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності Лізингодавця на об'єкт фінансового лізингу.
- 2.15.10. 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.
- 2.16. Лізингодавець зобов'язаний:
- 2.16.1. У передбачені договором фінансового лізингу строки передати Лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору фінансового лізингу.
- 2.16.2. 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.
- 2.16.3. 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.
- 2.16.4. 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.

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

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

2.17. Лізингодавець може мати також інші, окрім передбачених пунктами 2.15, 2.16 цих Правил, права та обов'язки відповідно до положень цих Правил, умов договору фінансового лізингу та норм діючого законодавства України.

2.18. Лізингоодержувач має право:

2.18.1. 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.

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

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

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

2.18.5. 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.

2.19. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.19.1. 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.

2.19.2. 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.

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

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

2.19.5. Письмово повідомляти Лізингодавця 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 лізингу, - негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня настання зазначених обставин, подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу.

2.19.6. 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 поломки або збоїв у роботі.

2.19.7. 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.

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

2.19.9. 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.

2.19.10. 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.

2.20. Лізингоодержувач може мати також інші права та обов'язки, окрім передбачених пунктами 2.18, 2.19 цих Правил, відповідно до положень цих Правил, умов договору фінансового лізингу та норм діючого законодавства України.

2.21. 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.

2.22. 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 (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.

2.23. Майно, що передається у фінансовий лізинг, має відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача (згідно специфікацій та умов, заявлених Лізингоодержувачем) та відповідно до договору купівлі-продажу (поставки), укладеного між Лізингодавцем та Продавцем (Постачальником). В обумовлений в договорі фінансового лізингу строк Лізингодавець повинен передати Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач прийняти від Лізингодавця у платне володіння та користування об'єкт фінансового лізингу. Об'єкт фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання Лізингоодержувачем зобов'язань відповідно до умов укладеного з ним договору фінансового лізингу. Об'єкт фінансового лізингу підлягає державній реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

Передача об'єкту фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за відповідним актом приймання-передачі майна (об'єкта лізингу). З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та

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

користування Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення, втрати або випадкового пошкодження об'єкта фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача.

2.24. 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.

2.25. Лізингодавець є власником майна, що є об'єктом фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу. Право власності на Об'єкт фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача за умови належного, повного виконання Лізингоодержувачем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також (у разі виникнення) неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором фінансового лізингу.

Порядок та умови набуття Лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу у власність визначаються договором фінансового лізингу або зазначеним у такому договорі окремим договором купівлі-продажу (викупу) об'єкта фінансового лізингу, або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу. Якщо сторони договору фінансового лізингу уклали договір купівлі-продажу (викупу) об'єкта фінансового лізингу, право власності на об'єкт фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача у разі та з моменту сплати ним визначеної таким договором ціни, якщо інше не передбачено таким договором купівлі-продажу (викупу).

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

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

3.1. На виконання норм Положення про авторизацію, Товариство зобов'язане:

1) мати комп'ютерну техніку, програмне забезпечення, облікові системи, які дають змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

2) вести облік укладених договорів з надання послуг з фінансового лізингу з додатками та додатковими угодами, які зобов'язане зберігати не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України. Додатки до договорів фінансового лізингу становлять їх невід'ємну частину і зберігаються разом з цими договорами;

3) забезпечити зберігання грошових коштів і документів, включаючи договори про надання фінансових послуг та мати необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів та документів, охоронну та пожежну сигналізацію та/або відповідну охорону), обладнані робочі місця касирів відповідно до законодавства (за наявності касирів), а також дотримуватися вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків та валютного законодавства.

3.2. Облікові системи Товариства мають забезпечувати формування інформації та складання звітності Товариства.

3.3. Облікові системи Товариства мають забезпечувати облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному та/або паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

3.4. Реєстрація та облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів фінансового лізингу (далі - журнал обліку) в електронній формі із забезпеченням обов'язкової можливості роздрукування інформації у будь-який час на вимогу уповноважених осіб в межах чинного законодавства України.

Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку в міру виникнення подій, які в ньому реєструються, та має обов'язково містити інформацію по кожному укладеному договору фінансового лізингу, передбачену Положенням про авторизацію. При цьому Товариство може доповнити журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної Положенням про авторизацію.

3.5. По кожному укладеному Товариством договору фінансового лізингу створюється та ведеться картка обліку укладеного та виконаного договору фінансового лізингу (далі - картка обліку), яка має обов'язково містити інформацію, передбачену Положенням про авторизацію. При цьому Товариство може доповнити картку обліку додатковою інформацією, крім визначеної Положенням про авторизацію.

3.6. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством в електронній формі з обов'язковою можливістю їх роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів у межах їх повноважень. Товариство має зберігати інформацію із журналу обліку та карток обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.7. Кожний укладений Товариством договір фінансового лізингу разом з усіма додатками до такого договору, які становлять його невід'ємну частину, зберігається не менше ніж протягом п'яти років після дати закінчення строку дії такого договору та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, якщо інше не встановлено законодавством України.

3.8. Інформація про укладений Товариством договір фінансового лізингу має бути внесена до журналу обліку 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 нормами діючого законодавства України та цими Правилами.

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

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

4.3. З метою забезпечення збереженості укладених договорів фінансового лізингу справи (папки-швидкозшивачі) мають перебувати у робочих кімнатах або в спеціально відведених для цієї мети приміщеннях Товариства, у шафах і столах, які зачиняються, що унеможливорює загальний доступ до цих справ 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 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 забороняється. У виняткових випадках вилучення договору фінансового лізингу, додатків до договору та інших документів справи допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії вилученого документа. 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 разом із усіма додатками та іншими документами справи групуються у справи постійного та тривалого строків зберігання після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання (понад 5 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 5 років включно), сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

4.9. Визначення документів для знищення і складання у справи для подальшого їх зберігання 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.

5. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Лізингодавець у своїй діяльності повинен дотримуватися законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, в тому числі під час надання інформації споживачу фінансових послуг Товариства.

5.2. Захист прав споживачів фінансових послуг здійснюється Товариством відповідно до законодавства про захист прав споживачів з урахуванням особливостей, встановлених Законом про фінансові послуги та спеціальними законами. Умови договору фінансового лізингу, що суперечать положенням Закону України «Про фінансовий лізинг» або обмежують права Лізингодержувача – споживача фінансових послуг порівняно з правами, встановленими чинними нормами законодавства України про захист прав споживачів, є нікчемними.

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

5.4. 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 про фінансові послуги.

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

5.6. Ненадання або несвоєчасне надання Товариством споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання Товариством фінансової послуги, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

6.1. Товариство несе відповідальність за порушення прав Лізингоодержувачів у сфері захисту їх персональних даних, збереження інформації про Клієнтів, що становить таємницю фінансової послуги згідно із законом та цими Правилами.

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 своїх 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) і/чи цивільно-правових договорів, 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) і/чи цивільно-правових договорів, посадових інструкцій, затверджених відповідними органами управління Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

7. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ТА ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ТОВАРИСТВОМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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,

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

містять конфіденційну інформацію та/або становлять таємницю фінансової послуги, 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 виконавчого 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;
- 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;
- Інформація та документи, що становить/становлять таємницю фінансової послуги в розрізі цих Правил та згідно норм діючого законодавства України.

7.1.3. Вищеозначені 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 з обмеженим доступом або ті, що містять службову інформацію Товариства і пов'язані із наданням фінансових послуг, мають зберігатися виключно в приміщеннях Товариства, а у випадках, прямо передбачених законодавством - у сейфі, що унеможлиблює їх викрадення, псування або знищення.

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

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 на ряду із внутрішніми нормативними документами Товариства може визначатися окремими наказами/розпорядженнями керівника Товариства або відповідними рішеннями органів управління Товариства.

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

7.6. Посадові особи та працівники Товариства не мають права використовувати в своїх особистих цілях або передавати неуповноваженим на те особам службову інформацію Товариства, інформацію з обмеженим доступом та/або таку, що містить таємницю фінансової послуги, без окремого наказу/розпорядження керівника Товариства або відповідного рішення органу управління Товариства.

7.7. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства, місць зберігання документів, що містять службову інформацію Товариства, інформацію з обмеженим доступом та/або таку, що містить таємницю фінансової послуги, а також процедура захисту і зберігання документів, що містять таку 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 інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації, інформації з обмеженим доступом та/або інформації, що містить таємницю фінансової послуги;
- розміщення документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, 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 конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, службову інформацію, інформацію, що містить таємницю фінансової

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

послуги, або документів Товариства з обмеженим доступом у сейфах, шафах, файло-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 конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, службову інформацію, інформацію, що містить таємницю фінансової послуги, документів Товариства з обмеженим доступом;
- доставка документів, що містять конфіденційну інформацію та/або комерційну таємницю, службову інформацію, інформацію, що містить таємницю фінансової послуги, 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, інформацію, що містить таємницю фінансової послуги, документами Товариства з обмеженим доступом.

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

7.9. Не є розголошенням конфіденційної інформації Клієнта, службової інформації і/чи інформації з обмеженим доступом, інформації, що містить таємницю фінансової послуги, надання такої інформації:

- посадовим особам, працівникам або уповноваженим представникам Лізингодавця, якщо таке розголошення інформації є необхідним для виконання ними своїх посадових, службових або представницьких обов'язків;
- афілійованій особі Лізингодавця, за умови, що така афілійована особа зобов'язана не розголошувати вищевказану в цьому пункті інформацію третій стороні, крім випадків, коли таке розголошення здійснюється відповідно до вимог законодавства;
- якщо таке розголошення здійснюється на підставі рішення суду або законної вимоги іншого уповноваженого законодавством державного органу;
- суб'єктам аудиторської діяльності, суб'єктам оціночної діяльності, юридичним особам, які надають послуги зі страхування, іншим надавачам супровідних послуг.

7.10. 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 документів Товариства з обмеженим доступом виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та в межах повноважень таких органів (їх посадових осіб).

7.11. 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.

7.12. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок діяльності Товариства, надання Товариством фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати відомості, передбачені статтею 7 Закону про фінансові послуги, та надаватися Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або

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

електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті Товариства та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.

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

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства;
- 3) розмір часток Товариства, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Товариства, а також про структуру власності Товариства;
- 4) іншу інформацію з питань надання послуг з фінансового лізингу та інформацію, право на отримання якої Клієнт має згідно норм діючого законодавства.

7.14. 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 5 статті 7 Закону про фінансові послуги.

7.15. Інформація, що надається Клієнту згідно вимог статті 7 Закону про фінансові послуги, повинна забезпечувати і не ускладнювати правильне розуміння Клієнтом суті фінансової послуги, її істотних умов та не створювати враження, що Клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги. Вказана вище інформація повинна надватися без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

7.16. На вимогу Клієнта Товариство зобов'язане безоплатно надати йому проект договору фінансового лізингу у формі паперового або електронного документа (за вибором Клієнта). Положення цього пункту Правил не застосовується, якщо Товариство на момент такої вимоги Клієнта має законні підстави не продовжувати або не має бажання продовжувати процес укладення договору фінансового лізингу з таким Клієнтом, про що Товариство інформує Клієнта після отримання вищевказаної в цьому пункті вимоги.

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

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

7.19. 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) умови та порядок 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.

7.20. Товариству забороняється використовувати власний веб-сайт та/або розміщувати на веб-сайті інформацію або іншим чином поширювати інформацію, що може вводити Клієнтів в оману. Поширенням інформації, що вводить в оману, є повідомлення Товариством безпосередньо або через іншу особу неповних або недостовірних відомостей

про фінансову або супровідну послугу, замовчування окремих фактів або нечіткість формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри Клієнтів та інших осіб щодо отримання послуг Товариства з фінансового лізингу.

8. ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома Товариству (його працівникам) та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання Товариством послуг з фінансового лізингу або під час виконання функцій, визначених діючими нормами закону, в тому числі визначена відповідною статтею Закону про фінансові послуги інформація про Товариство та/або його посередника(ів) є таємницею фінансової послуги.

8.2. До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- 1) рахунки Клієнта;
- 2) операції, проведені на користь чи за дорученням Клієнта, вчинені ним правочини;
- 3) фінансовий або майновий стан Клієнта;
- 4) організацію та здійснення охорони Товариства та/або його посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях Товариства та/або його посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування, паролі тощо), що використовуються Товариством та/або його посередником(ами) для захисту інформації;
- 5) організаційно-правову структуру Клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- 6) діяльність Клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація.

Вищевказаний перелік не є вичерпним і може доповнюватися згідно норм діючого законодавства України.

8.3. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених діючими нормами законодавства України та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, яка є власником такої інформації та/або якої стосується така інформація.

8.4. Товариство та/або його посередники зобов'язане забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;
- 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
- 4) включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

8.5. Керівники Товариства та інші працівники під час вступу на посаду підписують зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги. Керівники та працівники Товариства зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням ними своїх службових/посадових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України. При цьому, особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду самому Товариству та/або його Клієнту, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства України. Вищевказані вимоги цього пункту Правил не поширюються на інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, та публічну інформацію у формі відкритих даних

відповідно до Закону України “Про доступ до публічної інформації”. Перелік такої інформації, що підлягає обов’язковому оприлюдненню, встановлюється нормами діючого законодавства.

8.6. Товариство з метою забезпечення оброблення, зберігання, захисту, використання, знищення та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю фінансової послуги, зобов’язане приділяти особливу увагу порядку ведення діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги, що включає в себе наступне:

1) ведення обов’язкової реєстрації вихідних документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги. Реєстрація вихідних документів, що містять таємницю фінансової послуги, здійснюється в системі документообігу Товариства шляхом заповнення відповідної інформації в журналі реєстрації (обліку) вихідних документів Товариства. Вихідні документи реєструються в день їх підписання уповноваженою особою Товариства або не пізніше наступного робочого дня після такої реєстрації;

2) відправлення та зберігання документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, проводиться тільки після проведення їх реєстрації в системі документообігу Товариства і здійснюється тільки тими працівниками Товариства, які мають безпосередній доступ та працюють з такими документами. Вказані працівники Товариства зобов’язані забезпечити зберігання документів у паперовій формі, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи;

3) електронні документи, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, зберігаються на комп’ютерах працівників Товариства, які безпосередньо працюють з такими документами, та не зберігаються на сервері Товариства в папках, що мають загальний доступ. Відправлення/пересилання таких документів здійснюється електронною поштою виключно з використанням поштових скриньок вищевказаних працівників Товариства. Під час оброблення, зберігання та передавання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в електронній формі повинен забезпечуватися її захист від несанкціонованого та неконтрольованого ознайомлення, модифікації, знищення, копіювання, поширення тощо;

4) під час відправлення (передавання) інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в паперовому або електронному вигляді працівники Товариства, які безпосередньо працюють з такими документами, повинні забезпечити гарантовану доставку та конфіденційність вищевказаної інформації, а також уникнення можливості доступу до такої інформації сторонніх осіб;

5) Товариство з метою запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги, реалізує заходи щодо захисту інформації, що становить таємницю фінансової послуги, в своїх інформаційних та облікових системах відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки, захисту інформації та кіберзахисту, використання засобів криптографічного захисту інформації;

6) в усі договори/угоди Товариства, які укладаються з контрагентами Товариства й згідно умов яких такий контрагент Товариства отримує доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги, або Товариство/його працівники, в ході співпраці за договором/угодою, будуть передавати такому контрагенту інформацію (документи), що містить таємницю фінансової послуги, має бути обов’язково включене застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за розголошення такої інформації;

7) паперові документи, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, можуть бути знищені виключно після завершення визначеного нормами діючого законодавства мінімального строку зберігання тих чи інших документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги. При цьому, до акту про

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

вилучення документів можна включати лише ті документи, строк зберігання яких минув 01 січня року, у якому складається такий акт. Порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, визначається у відповідності до Правил організації діловодства та архівного зберігання документів у державних органах, органах місцевого самоврядування, на підприємствах, в установах і організаціях, затверджених наказом Міністерства юстиції України від 18.06.2015 р. № 1000/5, якщо інший порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, не буде визначений нормами діючого законодавства України. Вказане знищення проводиться шляхом невідновлюваного подрібнення чи спалювання паперових документів або іншим способом, який унеможливує відновлення цих документів та/або інформації, яка в них містилася. Про конкретний спосіб знищення документів обов'язково зазначається в акті на знищення, який має бути складений та затверджений керівником Товариства.

8.7. Працівник Товариства зазначає застереження в документах, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, про належність такої інформації до таємниці фінансової послуги та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.

8.8. Посадові особи та працівники Товариства забезпечують захист і збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до чинного законодавства України.

8.9. Товариство має право розкривати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, на письмовий запит Клієнта - власника такої інформації або за його письмовою згодою в обсязі, визначеному в такому запиті або згоді. Такий письмовий запит або письмова згода Клієнта - власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги, складається довільно в паперовій або електронній формі та підписується в порядку, обумовленому в Розділі III Положення про таємницю фінансової послуги, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2023 № 163.

8.10. Товариство має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або виконання робіт/надання послуг Товариству відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Товариством договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або роботи/послуги стосуються діяльності Товариства, яку воно здійснює відповідно до закону. Товариство також має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких є Товариство.

8.11. Товариство, у разі надходження до нього запиту органу державної влади, його посадових і службових осіб про надання інформації, що становить таємницю фінансової послуги, зобов'язане розкрити цю інформацію або дати мотивовану відповідь про неможливість надання відповідної інформації протягом 10 робочих днів із дня отримання такого запиту, якщо інші строки не встановлені законодавством України. Товариство має право відмовити в розкритті інформації, що становить таємницю фінансової послуги, якщо за своєю формою або змістом запит відповідного державного органу не відповідає вимогам, зазначеним у пунктах 20, 21 розділу III вищевказаного Положення про таємницю фінансової послуги.

Товариство надсилає на адресу уповноваженого державного органу інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, у паперовій або електронній формі, якщо це визначено в запиті уповноваженого державного органу. Інформація, що надсилається в

електронній формі, має бути підписана кваліфікованим електронним підписом керівника Товариства.

8.12. Доступ до документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, та/або їх вилучення (виїмка) здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів у порядку, встановленому законодавством України. Товариство зобов'язане надати тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі документів, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, особі, зазначеній в такій ухвалі.

Обшук та огляд документів Товариства, які містять інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, їх тимчасове вилучення під час таких слідчих (розшукових) дій проводяться на підставі ухвали слідчого судді, суду про дозвіл на обшук або огляд володіння особи та в порядку і з дотриманням вимог законодавства України.

8.13. З усіх питань стосовно таємниці фінансової послуги, не врегульованих даними Правилами, Товариство (його працівники) керується Положенням про таємницю фінансової послуги та/або іншими нормами діючого законодавства України.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ НОРМ ДІЮЧОГО ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ ТОВАРИСТВА В ПРОЦЕСІ НАДАННЯ ТОВАРИСТВОМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

9.1. Товариство у процесі своєї господарської діяльності запроваджує систему внутрішнього контролю, відповідно до пріоритетних напрямів та масштабу діяльності Товариства. Основною метою такого контролю є перевірка відповідності операційної діяльності Товариства з надання фінансових послуг нормам чинного законодавства України, статуту Товариства, цих Правил та інших діючих внутрішніх нормативних документів Товариства.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством послуги з фінансового лізингу;
- операції, вчинені на виконання укладених Товариством в процесі своєї господарської діяльності договорів та угод;
- ефективність надання послуги з фінансового лізингу (в розрізі строків та сум), а також оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації, інформаційно-технічного та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня (всередині банківської групи) та зовнішня (обов'язкова) звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- бухгалтерський та управлінський облік, його організація та ведення у відповідності з вимогами чинного законодавства, а також його відповідність меті та завданням діяльності Товариства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

9.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання норм діючого законодавства, правил, планів, процедур тощо;
- збереження активів Товариства;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

9.3. Внутрішній контроль в Товаристві здійснюється уповноваженими працівниками Товариства і включає виконання наступних заходів:

- дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, предметом яких є надання фінансових або супровідних послуг;

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

- перевірка дотримання вищевказаних внутрішніх правил та процедур;
- реєстрація вхідної та вихідної інформації, а також перевірка повноти такої реєстрації;
- первинний аналіз економічної доцільності надання послуг з фінансового лізингу;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль виконання договорів, предметом яких є надання фінансових або супровідних послуг;
- перевірка бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних підрозділів, окремих працівників/посадових осіб Товариства належним чином зберігати активи Товариства;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, раціональність та ефективність їх використання та використання коштів Товариства;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків в діяльності Товариства та його працівників за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація навчань та підвищення кваліфікації працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів, укладених Товариством з такими посадовими особами, трудових договорів та посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, а також згідно вимог чинного законодавства України.

9.4. Контроль, що здійснюється керівником Товариства, базується як на аналітичній інформації, отриманій від уповноважених працівників Товариства, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадових осіб Товариства з внутрішніми нормативними документами (положеннями, порядками, правилами, інструкціями тощо) Товариства для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка компетентності працівників та посадових осіб Товариства, їх відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;
- стан та якість виконання фінансово-економічних планів Товариства;
- конкурентоспроможність Товариства, в тому числі складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-технічного та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається укладеним між ним та Товариством трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором та вимогами чинного законодавства України.

9.5. Порядок взаємодії підрозділів Товариства, його посадових осіб та окремих працівників Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми нормативними документами Товариства, посадовими інструкціями працівників Товариства, а також умовами укладених між ними та Товариством трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

10. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ТА ОБОВ'ЯЗКІВ ЗА ДОГОВОРОМ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

10.1. Лізингодавець має право переуступати свої права та обов'язки за договором фінансового лізингу третім особам, в тому числі відступити право вимоги до Лізингоодержувача. Відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу здійснюється Лізингодавцем відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг». При цьому передача персональних даних такого Лізингоодержувача має здійснюватися з дотриманням вимог Закону України "Про захист персональних даних".

10.2. Отримання згоди Лізингоодержувача на вищевказане відступлення не вимагається. Проте, Лізингодавець зобов'язаний письмово повідомити Лізингоодержувача про відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу в порядку та у спосіб, визначені таким договором.

10.3. Лізингодавець до підписання договору фінансового лізингу зобов'язаний попередити Лізингоодержувача про всі права третіх осіб на об'єкт фінансового лізингу, а також повинен у письмовій формі повідомляти Лізингоодержувача про виникнення та всі зміни таких прав протягом строку дії договору фінансового лізингу.

10.4. У разі переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу від Лізингодавця до третьої особи (Новий Лізингодавець) до такої особи також переходять відповідні права та обов'язки Лізингодавця за договором фінансового лізингу з урахуванням обмежень, визначених в Законі України «Про фінансовий лізинг». В такому випадку, Лізингоодержувач зобов'язаний власними силами і за власний рахунок надати об'єкт фінансового лізингу та документ про реєстрацію права власності на об'єкт фінансового лізингу, для здійснення відповідних дій по реєстрації права власності на об'єкт фінансового лізингу, у визначені Лізингодавцем та/або Новим Лізингодавцем (новим власником об'єкта фінансового лізингу), час і місце.

10.5. Майнові права Лізингодавця на отримання лізингових та інших платежів за договором фінансового лізингу та/або сам об'єкт фінансового лізингу, можуть бути передані Лізингодавцем в заставу іншій особі (кредитору) на весь строк дії договору фінансового лізингу. Предметом забезпечення виконання зобов'язань Лізингодавця перед іншою особою (кредитором) виступає об'єкт фінансового лізингу, що знаходиться у власності Товариства і переданий у фінансовий лізинг Лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу, а також майнові права на лізингові платежі за таким договором фінансового лізингу. Лізингоодержувач зобов'язаний сприяти Лізингодавцю в реалізації визначеного в цьому пункті права Лізингодавця та, в разі отримання відповідної письмової вимоги, надати Лізингодавцю усі документи, необхідні для реалізації такого права (укладання договору застави), та/або надати об'єкт фінансового лізингу для огляду.

10.6. Лізингоодержувач не має права відступати свої права та обов'язки за договором фінансового лізингу третім особам без попереднього письмового узгодження з Лізингодавцем можливості та умов реалізації такого права.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Ці Правила затверджуються рішенням Правління Товариства, набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інша дата/момент набуття чинності не буде передбачений в такому рішенні, та підлягають обов'язковому оприлюдненню на веб-сайті Товариства у загальному порядку з можливістю ознайомлення з текстом цих Правил усіма зацікавленими особами та можливістю їх завантаження.

11.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення їх у новій редакції, яка має бути затверджена в порядку, визначеному в п. 11.1 цих Правил.

11.3. З моменту набуття чинності новою редакцією Правил, передня редакція цих Правил втрачає чинність.

11.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів фінансового лізингу.