


«ЗАТВЕРДЖЕНО»
рішенням Загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «С-ФІНАНС»
(протокол № 22 від 10.06.2021 року)

Голова загальних зборів учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОВ «С-ФІНАНС»
 **Черняк Євген Зельманович**
в особі представника за довіреністю
Уварова Дмитра Миколайовича

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»
(нова редакція)

м. Харків, 2021 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Ці Правила надання послуг з фінансового лізингу (далі – Правила), розроблені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (далі - Товариство) відповідно до положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про захист прав споживачів», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), що затверджені Постановою Правління Національного банку України №27 від 30.03.2021 року, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – НКФП), нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ), інших нормативно-правових актів, Статуту Товариства, та є його внутрішнім документом.

1.2. Правила розроблені з метою забезпечення конкурентоспроможності Товариства на ринку послуг фінансового лізингу, підвищення рівня повернення лізингових платежів, зменшення фінансових ризиків, збільшення обсягів лізингових послуг, а також підвищення якості їх надання.

1.3. Правила визначають умови надання послуг фінансового лізингу, порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам, порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та подання звітності згідно з чинним законодавством, відповідальність посадових осіб та працівників, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладення та виконання договорів фінансового лізингу. Додатками до цих Правил є:

- Перелік документів, які повинні надати клієнти (юридичні особи/ фізичні особи/фізичні особи-підприємці) для прийняття Товариством рішення про надання послуг з фінансового лізингу (Додаток № 1);

- Примірний Договір фінансового лізингу обладнання (додаток № 2);

- Примірний Договір фінансового лізингу транспорту (додаток № 3).

1.4. В цих Правилах терміни вживаються у наступних значеннях:

1.4.1. Товариство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС». Товариство за договором фінансового лізингу є Лізингодавцем.

1.4.2. Відповідальна особа – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо згідно наказу директора Товариства покладається оформлення договору фінансового лізингу.

1.4.3. Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

1.4.4. Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

1.4.5. Фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, встановлених цим Законом.

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

1) об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору

фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

2) сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

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

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

1.4.6. Лізингоодержувач – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу отримує від лізингодавця об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

1.4.7. Лізингодавець - юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі договору фінансового лізингу передає лізингоодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу;

1.4.8. Продавець (постачальник) – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно (об'єкт фінансового лізингу) для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу.

1.4.9. Лізингові платежі – плата за користування предметом лізингу, розмір та порядок сплати якої встановлюється договором фінансового лізингу.

1.4.10. Договір фінансового лізингу – договір про надання фінансової послуги, укладений між Товариством (Лізингодавцем) та Клієнтом (Лізингоодержувачем), за яким Товариство зобов'язується набути у власність річ у Продавця (постачальника) відповідно до встановлених Клієнтом специфікацій та умов і передати її у користування Клієнту на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

1.4.11. Уповноважений орган, що ухвалює рішення про укладення договору фінансового лізингу – орган Товариства, відповідно до повноважень, визначених Статутом Товариства.

1.4.12. Конфіденційна інформація – інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, та яка може поширюватися у визначеному ними порядку за їхнім бажанням відповідно до передбачених ними умов.

1.4.13. Суб'єкти владних повноважень - органи державної влади, інші державні органи, органи місцевого самоврядування, органи влади Автономної Республіки Крим, інші суб'єкти, що здійснюють владні управлінські функції відповідно до законодавства та рішення яких є обов'язковими для виконання.

1.4.14. Фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку.

1.4.15. Фінансова послуга - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

1.4.16. Фінансові активи - кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів.

1.5. У всіх інших випадках при наданні фінансових послуг використовуються терміни та поняття, визначені законодавством України.

1.6. Товариство забезпечує прийом клієнтів для надання визначеної законодавством інформації, консультацій, роз'яснень, проведення відповідних розрахунків, протягом робочого часу Товариства, затвердженим наказом директора Товариства.

2. ПОРЯДОК, ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.

2.1. Фінансовий лізинг здійснюється лише на підставі договорів, узгоджених компетентними працівниками (фахівцями) та відповідальними особами Товариства, оформлених у відповідності з вимогами чинних на момент укладання нормативних актів:

- Цивільний кодекс України;
- Господарський кодекс України;
- Податковий кодекс України;
- Закон України «Про фінансовий лізинг» (з усіма змінами та доповненнями);
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (з усіма змінами та доповненнями);
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (з усіма змінами та доповненнями);
- Закону України «Про захист прав споживачів» (з усіма змінами та доповненнями);
- іншими нормами законодавства України (в т.ч. нормативними актами Нацкомфінпослуг, НБУ та Держфінмоніторингу), тощо.

2.2. Аналіз лізингового проекту.

2.2.1. Первинний відбір Лізингових проектів здійснюється на підставі проведеної з потенційним Лізингоодержувачем (Клієнтом) співбесіди та розгляду наданого ним запиту (заяви) про укладення договору фінансового лізингу, який підписується керівником та головним бухгалтером потенційного Лізингоодержувача (якщо така посада передбачена штатним розписом потенційного Лізингоодержувача), фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, яка звертається за отриманням послуги з фінансового лізингу.

2.2.2. Відповідальною особою Товариства здійснює аналіз фінансового стану потенційного Лізингоодержувача (Клієнта), оцінку ліквідності предмета лізингу. Крім того, відповідно до положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших нормативних актів, співробітники Товариства проводять заходи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також здійснюють передбачені законодавством заходи з проведенням відповідного фінансового моніторингу.

2.2.3. До укладення договору фінансового лізингу Товариство має право, а якщо лізингоодержувачем є фізична особа - зобов'язано, використовуючи свої професійні можливості:

- оцінити фінансову спроможність клієнта, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість об'єкта фінансового лізингу, доходи клієнта та мету отримання у володіння та користування об'єкта фінансового лізингу. Оцінка фінансової спроможності клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від клієнта, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

У разі ненадання клієнтом документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або внутрішніми документами Товариства, Товариство відмовляє такому клієнту в укладенні договору фінансового лізингу.

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

- здійснити фінансовий моніторинг по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

2.2.4. Керівництво Товариства приймає рішення про реалізацію Лізингового проекту та підписання договору фінансового лізингу або відмову від реалізації Лізингового проекту.

2.3. До укладення договору Товариство надає Клієнту – юридичній особі, фізичній особі-

підприємцю інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору.

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

До укладення договору фінансового лізингу з лізингоодержувачем - фізичною особою Товариство повинно 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 Товариства з метою прийняття лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору.

Крім того, на вимогу лізингоодержувача - фізичної особи Товариство надає такому лізингоодержувачу пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір 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.

Інформація, що надається Товариством лізингоодержувачу - фізичній особі 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 та достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу;
- 3) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Товариством 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 платежів, передбачених пунктами 1 і 2 цієї частини;
- 4) строк, на який лізингоодержувачу передається об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;
- 5) інформацію про необхідність укладення з третіми особами договорів щодо послуг, які є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу, перелік осіб, яких Товариство визначило 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 Товариству;
- 8) проект договору фінансового лізингу.

Для укладення договору фінансового лізингу з лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Товариство повинно отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору.

2.4. Товариство зобов'язано розкривати клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

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 та його відокремлених підрозділів;
- 3) кількість акцій Товариства та розмір часток, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства або належна їм кількість акцій Товариства перевищують 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

2.5. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Товариство зобов'язане повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

а) найменування (для фізичної особи - підприємця: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові), місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію особи, яка надає фінансові послуги;

г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ або Державного реєстру банків;

г) інформацію щодо наявності в особи, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги;

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

3) договір про надання фінансових послуг:

а) наявність у клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

2.6. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем фінансових послуг такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.

2.7. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

2.8. Клієнт зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення із зазначеною інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").

2.9. Укладання договорів фінансового лізингу.

2.9.1. В разі прийняття керівництвом Товариства рішення про реалізацію Лізингового проекту та в процесі реалізації Лізингового проекту Товариство укладає наступні договори:

- Договір фінансового лізингу;

- Договір (договори) купівлі-продажу (поставки) предмета лізингу;

Договір страхування предмета лізингу;

Договір застави майна, яке є предметом лізингу (в разі необхідності);

інші договори (в разі необхідності).

10. Договір фінансового лізингу обов'язково повинен містити:

- 1) назву документа;
- 2) назву, адресу та реквізити Товариства;
- 3) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 7) строк дії договору;
- 8) порядок зміни і припинення дії договору;
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 9-1) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи сторін.

Окрім іншого, договір фінансового лізингу повинен містити:

- 1) найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати. У разі якщо на день підписання договору фінансового лізингу виробництво об'єкта фінансового лізингу, що є предметом такого договору, не завершено та/або його індивідуальні ознаки невідомі, такий договір має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта;
- 2) строк, на який клієнту надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- 3) строк передачі об'єкта фінансового лізингу клієнту;
- 4) порядок та графік сплати клієнтом лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового платежу), інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу;
- 5) розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням договору фінансового лізингу, достроковим викупом об'єкта фінансового лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;
- 6) положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування.

2.11. Будь-які пропозиції Товариства клієнту про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення Товариством клієнту повідомлення в письмовій формі поштою з описом вкладення до цінного листа в строки, визначені договором.

2.12. Забороняється збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення клієнта у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки, неповідомлення Товариством клієнта про відступлення зобов'язання за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.

3.1. Об'єктом фінансового лізингу може бути 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.

3.2. Критерії майна, яке дозволяється передавати в фінансовий лізинг:

- річ – предмет матеріального світу;
- неспоживча річ – річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу;
- віднесена до основних фондів, відповідно до законодавства України;

- визначена індивідуальними ознаками.

3.3. Основними фондами виробничого і невиробничого призначення є будинки, споруди, машини та устаткування, обладнання, інструмент, виробничий інвентар і приладдя, господарський інвентар та інше майно тривалого використання, що віднесено чинним законодавством до основних фондів.

3.4. Об'єкт фінансового лізингу передається в лізинг на визначений договором фінансового лізингу строк у випадках і в порядку, передбачених Законом України «Про фінансовий лізинг», Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України «Про захист прав споживачів» та іншими вимогами законодавства України, які регулюють порядок здійснення послуг з надання фінансового лізингу та цими Правилами.

3.5. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу:

- земельні ділянки та інші природні об'єкти;
- об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Законом України «Про оренду державного та комунального майна»;
- інші об'єкти, встановлені чинним законодавством.

3.6. Майно, що перебуває в державній або комунальній власності та щодо якого відсутня заборона передачі в користування та/або володіння, може бути передано в лізинг у порядку, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг».

3.7. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування Клієнту ризик випадкового знищення, втрати або випадкового пошкодження об'єкта фінансового лізингу переходить до Клієнта.

3.8. Якщо Товариство або продавець (постачальник) прострочили передання об'єкта фінансового лізингу Клієнту, або Клієнт прострочив повернення об'єкта фінансового лізингу Товариству, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

3.9. Об'єкт фінансового лізингу та/або ризику, пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу, підлягають страхуванню, якщо обов'язковість такого страхування встановлена законом або передбачена договором фінансового лізингу. Витрати на страхування за договором фінансового лізингу несе Клієнт, якщо інше не встановлено таким договором.

3.10. До укладення договору фінансового лізингу потенційний Клієнт надає відповідальній особі Товариства такі документи:

- запит (заяву) про можливість укладення договору фінансового лізингу;
- лист-замовлення (з обов'язковим визначенням постачальника та переліку предмета/ів лізингу) на укладення Договору за підписом першої особи;
- належним чином посвідчені копії установчих документів;
- копії паспортів керівника підприємства, головного бухгалтера (перших 4-х сторінок) і довідок про присвоєння ідентифікаційного коду, або у разі відмови від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків копія паспорта керівника, головного бухгалтера із відміткою органу державної податкової служби про повідомлення про відмову через свої релігійні переконання від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків;
- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- копію свідоцтва платника податку на додану вартість;
- довідку про відсутність заборгованості перед державним бюджетом;
- банківські довідки про кредити;
- бізнес-план ведення господарської діяльності та використання майна, що замовляється;
- підтвердження правового статусу керівника та головного бухгалтера.

3.11. В разі потреби Товариство може вимагати надати інші додаткові документи, що містять інформацію про потенційного Клієнта.

3.12. Відповідальна особа Товариства робить аналіз наданих Клієнтом документів на предмет заборгованості потенційного Клієнта за іншими зобов'язаннями. Відповідальною особою

Товариства розробляється графік погашення лізингових платежів та черговість сплат лізингових платежів.

3.13. Відповідальна особа Товариства остаточно перевіряє надані потенційним Клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

3.14. Після визначення відповідальною особою Товариства позитивного фінансового стану потенційного Клієнта та погодження сторонами проекту договору фінансового лізингу відповідальна особа передає оригінал договору фінансового лізингу з підписом потенційного Клієнта керівнику Товариства для підписання. Реквізити сторін по Договору (банківські, поштові, комунікаційні, тощо), зазначаються сторонами під час підписання Договору.

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

У разі укладення договору фінансового лізингу з фізичною особою обов'язок доведення того, що один з оригіналів такого договору переданий лізингоодержувачу - фізичній особі, покладається на Товариство.

Примірник договору фінансового лізингу, що належить лізингоодержувачу - фізичній особі, передається йому невідкладно після підписання договору сторонами. Примірник договору фінансового лізингу, укладеного в електронному вигляді, 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.

У разі якщо один з оригіналів договору фінансового лізингу направлено Товариством 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).

4. УМОВИ ДОГОВОРУ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.

4.1. Строк, на який Клієнту передається об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування, не може становити менше одного року.

4.2. Порядок та умови набуття Клієнтом 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.

Клієнт має право набути у власність об'єкт фінансового лізингу за умови належного, повного та безумовного виконання ним своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором.

Якщо сторони договору фінансового лізингу уклали договір купівлі-продажу (викупу) об'єкта фінансового лізингу, право власності на об'єкт фінансового лізингу переходить до Клієнта у разі та з моменту сплати ним визначеної таким договором ціни, якщо інше не передбачено таким договором.

Клієнт має право достроково набути у власність об'єкт фінансового лізингу за умови повної оплати його вартості, винагороди Товариства за договором, інших складових лізингових платежів, але не раніше одного року з дати отримання об'єкта фінансового лізингу.

4.3. Відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.

У разі якщо право вимоги за договором фінансового лізингу відступається Товариством особі, яка відповідно до закону має право надавати послуги з фінансового лізингу, до такої особи переходять права за договором фінансового лізингу в обсязі та на умовах, що існували на момент переходу цих прав, якщо інше не встановлено договором або законом.

У разі якщо право вимоги за договором фінансового лізингу відступається Товариством особі, яка відповідно до закону не має права надавати послуги з фінансового лізингу, до такої особи переходять права за договором фінансового лізингу виключно в обсязі суми

заборгованості Клієнта, що існувала на момент переходу цих прав, без можливості збільшення такої суми заборгованості.

Товариство, яке відступило право вимоги за договором фінансового лізингу новому кредитор, зобов'язане у спосіб, передбачений договором фінансового лізингу, письмово повідомити Клієнта про факт такого відступлення. При цьому передача персональних даних такого Клієнта здійснюється з дотриманням вимог Закону України "Про захист персональних даних".

У разі переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу від Товариства до третіх осіб до таких осіб також переходять відповідні права та обов'язки Товариства за договором фінансового лізингу з урахуванням обмежень, викладених вище.

Товариство до підписання договору фінансового лізингу зобов'язано попередити Клієнта про всі права третіх осіб на об'єкт фінансового лізингу, а також повинне у письмовій формі повідомляти Клієнта про виникнення та всі зміни таких прав протягом строку дії договору фінансового лізингу.

4.4. Протягом строку дії договору фінансового лізингу, за умови належного виконання умов такого договору, Клієнту забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або договору фінансового лізингу прав щодо об'єкта фінансового лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав Товариства.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу, за умови належного виконання умов такого договору, Клієнт має право вимагати від осіб, які порушують його права як лізингоодержувача, у тому числі від Товариства, усунення будь-яких порушень його прав на об'єкт фінансового лізингу.

Якщо відповідно до договору фінансового лізингу вибір продавця (постачальника) предмета договору фінансового лізингу здійснений Клієнтом, продавець (постачальник) несе відповідальність перед Клієнтом за порушення зобов'язань щодо строку, якості, комплектності, справності предмета договору фінансового лізингу, його доставки, заміни, безоплатного усунення недоліків, монтажу та запуску в експлуатацію тощо.

Якщо вибір продавця (постачальника) предмета договору фінансового лізингу здійснений Товариством, продавець (постачальник) та Товариство несуть перед Клієнтом солідарну відповідальність за зобов'язаннями щодо продажу (поставки) предмета договору фінансового лізингу.

З моменту прийняття Клієнтом об'єкта фінансового лізингу за договором фінансового лізингу, згідно з яким вибір продавця (постачальника) здійснено Клієнтом, усі претензії та /або вимоги, передбачені абзацом третім цього пункту, пред'являються Клієнтом продавцю (постачальнику) у порядку та строки, визначені договором, однією із сторін якого є такий продавець (постачальник).

4.5. Товариству забороняється пов'язувати укладення договору про фінансовий лізинг 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.

До супровідних послуг на ринку фінансового лізингу належать:

1) посередницькі послуги на ринку фінансового лізингу, а саме:

- діяльність агентів, які від імені, за дорученням та в інтересах Товариства здійснюють укладення договорів фінансового лізингу, надають консультаційні чи експертно-інформаційні послуги та/або проводять іншу роботу, пов'язану з підготовкою, укладенням, виконанням та/або супроводом договорів фінансового лізингу.

2) допоміжні послуги на ринку фінансового лізингу:

а) страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу;

б) оцінки майна Клієнта, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором фінансового лізингу;

в) ремонту та обслуговування майна, яке є предметом договору фінансового лізингу;

г) продажу майна, яке було предметом договору фінансового лізингу і відповідно до договору та/або в порядку, встановленому законом, повернено Товариству;

д) надання майна в оренду;

е) консультування.

4.6. З метою виконання Клієнтом своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо Товариство має право отримати від Клієнта авансовий платіж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами Товариства, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

Лізингоодержувач зобов'язаний до отримання предмета лізингу сплатити лізингові платежі, а саме:

- винагороду Товариству за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу, відповідно до умов договору;

- суму, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

4.7. Розмір авансового платежу в частині відшкодування вартості предмета лізингу узгоджується Товариством та Лізингоодержувачем в договорі лізингу.

4.8. За користування предметом лізингу Клієнт згідно з узгодженим графіком сплачує на користь Лізингодавця лізингові платежі, що включають:

а) суму, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;

б) винагороду Товариству за отримання у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу ;

в) інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

4.9. Протягом усього строку лізингу сплачується вартість об'єкта фінансового лізингу згідно з розрахунком лізингових платежів, не відшкодована попереднім лізинговим платежем.

4.10. Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу, у разі якщо Клієнтом є фізична особа, має бути виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

У разі якщо Клієнтом є юридична особа або фізична особа - підприємець, грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу має бути виражене у гривні, при цьому сторони такого договору мають право визначити грошовий еквівалент зобов'язання в іноземній валюті, а сума, що підлягає сплаті у гривні, визначається за офіційним курсом відповідної валюти, встановленим Національним банком України на день платежу, або за курсом банку за домовленістю сторін, якщо інший порядок визначення такої суми не встановлений договором або законодавством.

Забороняється у будь-який спосіб ускладнювати прочитання Клієнтом інформації щодо розміру лізингових та інших платежів, зазначених у договорі фінансового лізингу або в додатку до такого договору, у тому числі шляхом друкування такої інформації шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону, застосування меншого розміру міжрядкових та міжсимвольних інтервалів, ніж в основному тексті.

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

У разі якщо договором фінансового лізингу не передбачено зміни розміру та/або індексації лізингових і будь-яких інших платежів, проведення Товариством таких змін розміру та/або індексації в односторонньому порядку забороняється.

4.11. Товариство за письмовою заявою та/або письмовою згодою Клієнта має право проводити реструктуризацію зобов'язань за договором фінансового лізингу.

4.12. Об'єкт фінансового лізингу не може бути конфісковано, на нього не може бути накладено арешт третіми особами у зв'язку з будь-якими діями або бездіяльністю Клієнта, крім випадків, встановлених законом.

Об'єкт фінансового лізингу не може бути включений до складу ліквідаційної маси у разі визнання Клієнта банкрутом у випадках та порядку, встановлених Кодексом України з процедур банкрутства.

4.13. Строки передачі об'єкта фінансового лізингу у фінансовий лізинг визначаються договором лізингу.

4.14. У разі прострочення передачі Клієнту об'єкта фінансового лізингу більш як на 30 календарних днів та за умови, що договором фінансового лізингу не передбачено інший строк, Клієнт до моменту передачі йому об'єкта фінансового лізингу має право відмовитися від договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це Товариство. Для обрахунку строку прострочення не включаються дні, коли Клієнт порушував свої обов'язки за договором фінансового лізингу, що призвело до такого прострочення, а також строк повідомлення Товариства Клієнтом про односторонню відмову.

У разі якщо Клієнт скористався своїм правом односторонньої відмови від договору фінансового лізингу з підстав, визначених вище, такий договір вважається розірваним з дати, зазначеної Клієнтом у повідомленні про таку відмову, але не раніше дня отримання повідомлення Товариством.

У такому разі сторони звільняються від будь-яких зобов'язань за таким договором, у тому числі зобов'язань щодо сплати будь-яких платежів у зв'язку з відмовою від договору фінансового лізингу, а всі кошти (зокрема авансовий платіж), сплачені Клієнтом за договором фінансового лізингу, підлягають поверненню Товариством не пізніше трьох робочих днів, починаючи з робочого дня, наступного за днем отримання ним повідомлення Клієнта про відмову від договору фінансового лізингу.

У разі якщо об'єкт фінансового лізингу не передано Товариству продавцем (постачальником), а Товариство використав кошти (зокрема авансовий платіж), отримані від Клієнта, для сплати продавцю (постачальнику) за цей об'єкт фінансового лізингу до того, як Клієнт скористався своїм правом односторонньої відмови від договору фінансового лізингу, Товариство повинно письмово повідомити продавця (постачальника) про таку відмову протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення Клієнта про односторонню відмову від договору фінансового лізингу і повернути йому кошти (зокрема авансовий платіж) не пізніше трьох робочих днів з дня повернення коштів Товариству продавцем (постачальником), який зобов'язаний повернути Товариству кошти, отримані від такого Товариства, протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення Товариства.

У разі прострочення передачі об'єкта фінансового лізингу від продавця (постачальника) Товариству більш як на 30 календарних днів та за умови, що договором купівлі-продажу (поставки) не передбачено інший строк, Товариство має право відмовитися від договору поставки та договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це продавця (постачальника) та Клієнта.

У разі якщо Товариство скористалося своїм правом односторонньої відмови від договору купівлі-продажу (поставки) та договору фінансового лізингу, такі договори вважаються розірваними з дати, зазначеної Товариством у повідомленні про таку відмову, але не раніше дня отримання повідомлення продавцем (постачальником) та Клієнтом.

У такому разі сторони звільняються від будь-яких зобов'язань за такими договорами, у тому числі зобов'язань щодо сплати будь-яких платежів у зв'язку з відмовою від договору фінансового лізингу, а всі кошти (зокрема авансовий платіж), сплачені Клієнтом за договором фінансового лізингу, підлягають поверненню Товариством не пізніше трьох робочих днів з дня надсилання ним повідомлення про відмову від договору.

У разі якщо Товариство використало кошти, отримані від Клієнта, для сплати продавцю (постачальнику) за об'єкт фінансового лізингу, Товариство повинно повернути Клієнту зазначені кошти протягом трьох робочих днів з дня отримання ним коштів від продавця (постачальника), який зобов'язаний повернути кошти Товариству протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення про відмову Товариства від договору.

Якщо Товариство та/або продавець (постачальник) не виконує обов'язку щодо повернення коштів (зокрема авансового платежу) у встановлений абзацом першим та другим цього пункту строк, Клієнт має право вимагати від відповідної сторони сплати неустойки (пені) у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у періоді прострочення, від суми заборгованості за кожний день прострочення. Якщо вибір продавця (постачальника) предмета договору фінансового лізингу здійснений Товариством, продавець