

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**РІШЕННЯ ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
№ 19/03/2024-1 від «19» березня 2024р.**

**ПРАВИЛА
надання послуги -
фінансовий лізинг
в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»**

**МІСТО ДНІПРО
2024**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» (надалі Товариство або Лізингодавець) у своїй діяльності, при наданні послуг з фінансового лізингу, дотримується цих Правил та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання послуг з фінансового лізингу (надалі «фінансовий лізинг»), а саме: Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023 № 199 та інших нормативно-правових актів, які регулюють питання надання послуг з фінансового лізингу.

Правила містять: визначення термінів; порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу, умови та порядок укладання договорів фінансового лізингу з клієнтами; порядок обліку, зберігання укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та інших документів, подання звітності до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу та системи захисту інформації; порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу; ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. У цьому Положенні терміни вживаються у значеннях, визначених нормативно - правовими актами України.

1.2. Предметом Договору фінансового лізингу може бути неспоживча річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена до основних фондів, відповідно до законодавства України.

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

1.3.1. річ – предмет матеріального світу;

1.3.2. неспоживча річ – річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу;

1.3.3. визначена індивідуальними ознаками – тобто:

а) наділена тільки їй властивими ознаками, які роблять річ індивідуальною та відмінною від інших однорідних речей;

б) являється незамінною.

в) віднесена до основних фондів, відповідно до чинного законодавства України.

1.4. 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.

1.5. Предмет лізингу передається в фінансовий лізинг на визначений договором строк у випадках і в порядку, передбачених Законом України «Про фінансовий лізинг» та цими Правилами.

1.6. Критерії майна, яке заборонено передавати в фінансовий лізинг:

1.6.1. земельні ділянки та інші природні об'єкти;

1.6.2. єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці);

1.6.3. інші предмети, встановлені чинним законодавством.

1.7. 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».

1.8. Лізингодавець (Товариство) – юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом лізингу Лізингоодержувачу.

1.9. Лізингоодержувач – (клієнт) як юридична, так і фізична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від Товариства.

1.10. Продавець (постачальник) – фізична або юридична особа, в якій Товариство набуло річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.

1.11. Лізинговий платіж – плата за користування предметом лізингу.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

2.1. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги, шляхом укладення відповідного Договору фінансового лізингу (Додаток 1 до цих Правил)

2.2. Порядок надання послуг з фінансового лізингу обумовлюється особливостями зазначеними в цих Правилах та здійснюється шляхом укладання договору фінансового лізингу.

2.3. Укладенню Договору фінансового лізингу передують процедура вивчення відповідних даних, наданих Лізингоодержувачем та включає в себе проведення відповідних процедур за наслідками проведення яких приймається рішення про укладення Договору фінансового лізингу або про відмову.

2.4. Для прийняття рішення про укладання або про відмову укладання Договору фінансового лізингу, особа яка має бажання скористатися послугами з фінансового лізингу, подає заяву на лізинг та наступні документи:

2.4.1. Юридичні особи подають:

- копію установчого документа (статуту / засновницького договору / установчого акта / положення або копію опису документів, що надаються державному реєстратору для проведення реєстраційної дії;

- схематичне зображення структури власності;

- інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та власників істотної участі юридичної особи; Якщо власником є фізична особа, подається копія паспорту або іншого документу, що посвідчує особу та копія РНОКПП;
- копії документів, що підтверджують повноваження посадових осіб (Протокол про призначення директора, наказ про призначення директора, тощо);
- копію паспорту директора та РНОКПП, всі сторінки повинні бути засвідчені особистим підписом;
- баланс, звіт про фінансові результати;
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості основних засобів на останню звітну дату (за потреби);
- копію довідки банку про наявність поточного рахунку
- копії ліцензій (дозволів, свідотств) на право здійснення певних видів діяльності, операцій (у разі наявності)
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Лізингодержувача (довідки, виписки, договори ведення поточної господарської діяльності, акти виконання робіт, послуг та інше);
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та

Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу

- інші документи передбачені чинним законодавством та іншу інформацію на вимогу лізингодавця.

2.4.2. Фізичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності подають наступні документи:

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- паспорт або документ, що його замінює;
- довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті);
- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Лізингодержувача;
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та

Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу в Товаристві;

• інші документи передбачені чинним законодавством та іншу інформацію на вимогу Лізингодавця.

2.5. Заявка на одержання лізингових послуг містить в собі:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингодержувача (повна назва, дата реєстрації, ідентифікаційний код\, юридична та фактична адреса, основні види діяльності, контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про фінансовий стан Лізингодержувача - підприємства (валюта балансу, основні засоби, дебіторська, кредиторська заборгованість, кредити банків, рух грошових коштів по рахунках за останні 12 календарних місяців).

Для первинної перевірки платоспроможності Лізингодержувача, визначається коефіцієнт співвідношення між грошовим оборотом і середньомісячним лізинговим платежем:

$$K = \frac{\text{середньомісячний грошовий оборот}}{\text{сума середньомісячного лізингового платежу} + \text{сума середньомісячного погашення діючих кредитів}}$$

Даний коефіцієнт дає інформацію про те, чи сумісна сума лізингового платежу з грошовими оборотами Лізингодержувача. Оптимальне значення коефіцієнта – від 3 до 5.

2.6. Аналіз діяльності Лізингодержувача дає можливість вивчити його можливість своєчасно та в повному обсязі виконувати умови договору фінансового лізингу за рахунок результатів своєї господарської діяльності або результатів реалізації лізингового проекту.

Види аналізу:

- аналіз не фінансової інформації (характеристика власників і менеджменту, характеристика діяльності, характеристика ринку);
- аналіз мети лізингового проекту (інвестиційний проект; проект, пов'язаний з поточною діяльністю Лізингодержувача; проект, пов'язаний з розширенням діючого виробництва);
- аналіз фінансового стану Лізингодержувача (грошових потоків, структури активів і пасивів балансу, заборгованість по кредитах, результатів діяльності).

2.7. На підставі наданих документів та здійснення заходів належної перевірки клієнта, Лізингодавцем не пізніше трьох робочих днів приймається рішення про укладання договору або відмову від його укладання та повідомляється потенційному Лізингодержувачу, при цьому Лізингодавець не зобов'язан надавати обґрунтування прийнятого рішення про відмову.

2.8. У випадку позитивного рішення Лізингодавець надає потенційному Лізингодержувачу для аналізу та ознайомлення проект договору, графік платежів (процес займає до десяти робочих днів в залежності від складності проекту) та інформацію, передбачену чинним законодавством, шляхом розміщення на веб-сайті Товариства <http://traspaysystem.uafin.net>. У разі необхідності, потенційному Лізингодержувачу надається додаткова інформація за запитом.

2.9. Оформлення Договору фінансового лізингу та надання предмету в лізинг на підставі прийнятого рішення, здійснює відповідальний працівник Товариства, який призначається наказом Директора Товариства або безпосередньо Директором Товариства.

2.10. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг здійснюється у національній валюті України в безготівковій формі.

2.11. Після підписання Договору фінансового лізингу Лізингодержувач протягом трьох робочих днів здійснює попередню оплату лізингових платежів у відповідності до затвердженого графіка сплати лізингових платежів (Додаток №1 до Договору фінансового лізингу).

2.12. Договір фінансового лізингу укладається тільки в письмовій формі у паперовому вигляді з власноручними підписами та печатками (у разі наявності) сторін та містить взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.13. Обов'язковому нотаріальному посвідченню підлягають Договори фінансового лізингу: капітальної будівлі (її окремої частини) на термін один рік і більше; транспортних засобів за участю фізичних осіб.

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

3.1. З метою забезпечення зберігання Договорів та інших документів Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідно вимогам, установленим Національним банком України, яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Національного банку України.

3.2. Облік Договорів фінансового лізингу здійснюється в електронному вигляді, використовуючи програмні продукти для ведення бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також для формування стандартної бухгалтерської, статистичної та податкової звітності з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

3.3. Товариство зберігає інформацію обліку укладання та виконання в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.4. Договори фінансового лізингу зберігаються окремо від інших Договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін Договору або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів, вони зберігаються разом з відповідними Договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за Договором, складаються акт виконаних робіт, який підписується всіма сторонами Договору.

3.5. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальних працівник.

3.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках, вилучення Договору допускається з дозволу Директора, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії Договору.

3.7. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справі, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не здійснюється.

3.8. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

4. МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

4.1. Товариству, як фінансовій установі під час здійснення (надання) лізингових послуг забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

4.2. Товариство, як фінансова установа зобов'язана ідентифікувати Лізингоотримувача відповідно до чинного законодавства України для вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

4.3. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо клієнт був раніше ідентифікований відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму.

4.4. Після здійснення лізингової операції уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації.

5. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ЗБЕРІГАННЯ ТА ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових послуг та становлять таємницю фінансової послуги на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

5.2. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

5.2.1. нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

5.2.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

5.2.3. технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

5.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;

- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

5.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

5.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації що є конфіденційною інформацією осіб та становить таємницю фінансової послуги які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною та становить таємницю фінансової послуги визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання фінансових послуг, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених Договором.

5.7. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування, або знищення.

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

5.8.1. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих працівників (структурних підрозділів) Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків.

5.8.2. документів з обмеженим доступом відносяться документи, які містять таємницю фінансової послуги, не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;

- договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;

- кадрові документи;

- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;

- документи по фінансовому моніторингу.

5.9. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям 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 дотриманням вимог законодавства.

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

5.11. Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам. Працівники Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

5.12. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру та/або містить таємницю фінансової послуги, здійснюється у відповідності до чинного законодавства України.

5.13. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

5.14. Керівництво та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається клієнтом, і становить комерційну таємницю та/або службову інформацію, включаючи таємницю фінансової послуги.

5.15. Товариство розкриває 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.

5.16. 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 (далі - ухвала) у порядку, встановленому законодавством України.

5.17. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту мають право на отримання інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України

5.18. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надавати Національному банку інформацію, що становить таємницю фінансової послуги для здійснення покладених на нього законами України функцій та повноважень.

5.19. У своїй діяльності Товариство дотримується вимог Закону України «Про захист персональних даних» та забезпечує захист персональних даних представників клієнтів-юридичних осіб від незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них.

5.20. Клієнт має право доступу до інформації, пов'язаної із наданням фінансової послуги, в порядку та обсягах, закріплених законодавством України та цими Правилами.

5.21. Товариство до укладання договору з клієнтам надає йому визначену законодавством інформацію про умови та порядок діяльності, що розміщується на власному веб-сайті (<http://trastpaysystem.uaфин.net>) Товариства.

5.22. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

5.22. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

- звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

- інформацію, що надається клієнтам відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»

5.23. Товариство також розкриває шляхом розміщення на веб-сайті (<http://trastpaysystem.ua/fin.net>) таку інформацію:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- рішення про ліквідацію фінансової установи;
- іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

5.24. Товариство надає інформацію згідно з вимогами статті 7 Закону України “Фінансові послуги та фінансові компанії”, Закону України “Про інформацію” та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

6.2. Внутрішній контроль за здійснення надання фінансових послуг здійснює Директор Товариства та/або призначений відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

6.3. Предметом контролю є управлінське рішення, порядок його ухвалення та виконання Товариства з точки зору правильності, доцільності ефективності.

6.4. Внутрішній контроль передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- оцінка ризиків на регулярній основі;
- розробка та проведення заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

6.5. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням; рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства; внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства; ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

6.6. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

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

6.7. Внутрішній контроль Товариства включає виконання наступних заходів:

- первинний аналіз економічної доцільності;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів; перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;

- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників
- за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

6.8. Рівні контролю в частині надання фінансової послуги:

Перший рівень - самоконтроль/поточний контроль, який проводиться під час надання Фінансової послуги і включає контроль за дотриманням внутрішніх документів щодо здійснення пов'язаних з цими операціями коректності внесення даних до документів, порядку прийняття рішень про здійснення відповідних дій, контроль за своєчасним і достовірним відображенням операцій в бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Товариства;

Другий рівень - подальший контроль, який проводиться після надання Фінансової послуги і полягає у перевірці обґрунтованої правильності здійснення відповідних дій, а також відповідності документів встановленої форми та вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, коригуванні планових і прогнозних показників, перевірці повноти та достовірності даних статистичної звітності, сформованої Товариством;

Третій рівень - інституційний контроль - проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Товариства для незалежної оцінки ефективності результатів впровадженої системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів та укладення договорів. Інституційний контроль здійснюється шляхом аналізу щоквартальних звітів, проведення перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.

6.9. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених Директором Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

6.10. Контроль, що здійснюється керівництвом Товариства базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення працівників Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка дослідження компетентності працівників, 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;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
- раціональність витрат на утримання Товариства;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

6.11. Порядок взаємодії працівників Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, посадовими інструкціями і договорами цивільно-правового характеру.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання послуг з фінансового лізингу зобов'язані:

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

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

7.3. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, несе відповідальність:

7.3.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

7.3.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

7.3.3. За нанесені матеріальні збитки – у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

7.4.1. За неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.

7.4.2. За правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

7.4.3. За нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

8.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг та контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

8.2. Завданням бухгалтерського підрозділу є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України та супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

8.3. Завданням внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю, проведення внутрішнього аудиту діяльності всіх підрозділів та відділів Товариства, та оцінка контролю виконання законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.

9. РИЗИК ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ АБО ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ

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

9.2. Якщо Лізингодавець або продавець (постачальник) прострочили передання предмета договору фінансового лізингу Лізингоодержувачу або Лізингоодержувач прострочив повернення предмета договору фінансового лізингу Лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

9.3. Предмет лізингу та/або пов'язані із виконанням договорів фінансового лізингу ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом чи договором фінансового лізингу.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Ознайомившись з цими Правилами, Клієнт погоджується з тим, що він одержав від Товариства всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання кредиту.

10.2. Ці Правила набувають чинності з дати їх затвердження, та підлягають опублікуванню Товариством у всіх місцях надання фінансових послуг з метою безкоштовного перегляду та друку.

10.3. Ці Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується у всіх місцях надання фінансових послуг у встановлені строки.

10.4. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

10.5. Всі інші відносини сторін, не врегульовані цими Правилами, регулюються умовами Договору, нормативними документами Товариства та нормами чинного законодавства України.