

“ЗАТВЕРДЖЕНО”

наказом Генерального директора

ТОВ “НЕОС ЛІЗИНГ”

№24 від 31.03.2017р.

Генеральний директор
ТОВ “НЕОС ЛІЗИНГ”



Лазоренко І.В.

**внутрішні правила
з надання послуги з фінансового лізингу
ТОВ “НЕОС ЛІЗИНГ”**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕОС ЛІЗИНГ» (далі - Товариство), у своїй діяльності при здійсненні фінансового лізингу дотримується цих Правил надання фінансових послуг з фінансового лізингу (далі - Правила) та нормативно-правових актів, які регулюють порядок падання послуг з фінансового лізингу, згідно вимог чинного законодавства. Правила є окремим внутрішнім документом Товариства, який визначає порядок та умови надання фінансових послуг з фінансового лізингу. Загальні умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про фінансовий лізинг», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

1. ТЕРМІНИ

Договір фінансового лізингу - договір, згідно якого лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування лізингодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі);

Лізинговий платеж - плата за користування предметом лізингу, який здійснюється Лізингодержувачем в порядку та строки обумовлені Договором фінансового лізингу, яка може включати: - суму, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу; - платіж, як винагороду лізингодавцю за отримане у лізинг майно; - компенсацію відсотків за кредитом; - інші витрати лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору лізингу.

Лізингодавець - Товариство - юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом лізингу Лізингодержувачу;

Лізингодержувач (Клієнт) - фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від лізингодавця;

Предмет лізингу - неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесенена відповідно до законодавства до основних фондів. Не можуть бути предметом лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці). 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».

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Порядок надання Товариством послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги та здійснюється шляхом укладення Договору фінансового лізингу. Рішення про укладення Договору фінансового лізингу приймається уповноваженим органом Товариства на підставі аналізу Предмету лізингу та поданих Клієнтом наступних документів: документів, необхідних для ідентифікації та вивчення Клієнта відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу; документів, що підтверджують належну державну реєстрацію юридичних осіб та повноваження їх керівників та/або представників, інших документів на вимогу Товариства.

2.2. Генеральний директор або посадова особа Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Товариством будь-якого зобов'язання на їх користь. Генеральний директор, посадова особа або інші працівники Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес. генеральний директор та інші працівники Товариства, можуть укладати Договори фінансового лізингу з Товариством щодо надання ним відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

2.3. Товариство до укладення з клієнтом Договору фінансового лізингу надає йому інформацію про: фінансову послугу, що пропонується надати Лізингодавцем, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг; умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість; порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги; правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги; механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок регулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги; реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів; розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації клієнту та фінансових послуг на підставі Договору фінансового лізингу зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

2.4. Товариство перед укладенням з клієнтом Договору фінансового лізингу також надає таку інформацію: - попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами Договору фінансового лізингу якого передбачена зміна вартості предмета фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти; - наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти. Товариство одержує від клієнта письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною в цьому пункті інформацією.

2.5. Договір фінансового лізингу має бути укладений у письмовій формі, повинен відповісти примірному договору та містити: називу документа; називу, адресу та реквізити суб'єкта господарювання; прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу; найменування, місцезнаходження юридичної особи; найменування фінансової операції; розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків; строк дії Договору фінансового лізингу; порядок зміни і припинення дії Договору; права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору фінансового лізингу; підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту; обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг; інші умови за згодою сторін; підписи сторін. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є: предмет лізингу; строк, на який лізингодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу); розмір лізингових платежів; інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї з сторін має бути досягнуто згоди. Строк лізингу визначається сторонами Договору фінансового лізингу відповідно до вимог законодавства. Обов'язковому нотаріальному посвідченню підлягають Договори фінансового лізингу: - будівлі

або іншої капітальної споруди (її окремої частини) строком на три роки і більше; - транспортних засобів за участю фізичних осіб.

2.6. Лізингоодержувач має право відмовитися від Договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це Лізингодавця, у разі якщо прострочення передачі предмета лізингу становить більше 30 днів, за умови, що Договором лізингу не передбачено іншого строку. Лізингоодержувач має право вимагати відшкодування збитків, у тому числі повернення платежів, що були сплачені Лізингодавцю до такої відмови. Лізингодавець має право відмовитися від Договору лізингу та вимагати повернення предмета лізингу від Лізингоодержувача у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо лізингоодержувач не сплатив лізинговий платіж частково або у повному обсязі та пропустрочення сплати становить більше 30 днів. Стягнення за виконавчим написом нотаріуса провадиться в порядку, встановленому Законом України «Про виконавче провадження». Відмова від Договору лізингу є вчиненою з моменту, коли інша сторона довідалася або могла довідатися про таку відмову.

3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Товариство зберігає документи, пов'язані з наданням послуг з фінансового лізингу не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з Лізингоодержувачем, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, припинення ділових відносин. У разі наявності додатків до Договорів фінансового лізингу вони зберігаються разом із відповідними Договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за Договором складається акт (свідоцтво) про передачу права власності на предмет лізингу, який підписується сторонами Договору фінансового лізингу. До документів, які складаються/можуть бути складені в процесі надання послуги з фінансового лізингу відносяться наступні: Договори фінансового лізингу та додатки до них; акт приймання-передачі предмета лізингу від Лізингодавця Лізингоодержувачу, акт (свідоцтво) про передачу права власності на предмет лізингу); будь-які документи, складені з метою врегулювання відносин між сторонами Договору фінансового лізингу та які містять посилання на певний Договір фінансового лізингу; документи, що були отримані з метою аналізу предмету Договору фінансового лізингу; розрахунково-касові та звітні документи до Договорів фінансового лізингу; документи щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), та вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта); електронні документи, створені Товариством, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

3.2. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів фінансового лізингу, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідають вимогам, встановленим законодавством і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг клієнтам та подання звітності. Укладання, реєстрація та облік Договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів фінансового лізингу (далі - Журнал обліку), відомості якого, містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;

- дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - лізингоодержувача;
- ідентифікаційний код юридичної особи - лізингоодержувача (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));
- розмір фінансового активу в грошовому виразі, що передається Клієнту у лізинг та дату передачі предмета лізингу Клієнту в лізинг;
- дату закінчення строку дії Договору фінансового лізингу (дату односторонньої відмови або припинення дії Договору фінансового лізингу).

Контроль фактичного виконання Договорів фінансового лізингу передбачає облік отриманих грошових коштів від Лізингоодержувача з використанням регістрів бухгалтерського обліку окремо за відшкодуванням вартості предмета лізингу, відсотків та комісії, інших нарахувань згідно з умовами Договору фінансового лізингу.

3.3. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку додатковою інформацією, крім визначененої у цьому розділі. Журнал обліку ведеться Товариством в електронній формі із забезпечення можливості пошуку, перегляду, копіювання та роздрукування відомостей, що містяться у ньому на будь-який момент. Товариство зберігає інформацію Журналу обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ

4.1. Впровадження системи захисту інформації Товариства забезпечується зокрема через: встановлення технічних засобів безпеки; встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів; використання ключів електронного цифрового підпису уповноважених осіб Товариства; вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації; вибір та встановлення антивірусних програм; вибір та використання криптографічного захисту інформації; проведення серед працівників Товариства роз'яснювальної роботи щодо відповідальності за розголошення конфіденційної інформації.

4.2. Генеральний директор та працівники Товариства зобов'язані забезпечувати конфіденційність інформації, що надається клієнтом (Лізингоодержувачем) і становить його комерційну та професійну таємницю. Надання інформації Товариством на запит контролюючих органів чи в порядку надання звітності та розкриття інформації фінансовими компаніями не є порушенням комерційної таємниці.

4.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває: фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства; звітні дані (інші, ніж 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 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Товариство також розкриває на веб-сторінці (<http://neos-leasing.com.ua/>) за посиланням 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 закону; іншу додаткову інформацію про Товариство.

4.4. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію: відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів; перелік послуг, що надаються фінансовою установою; ціну/тарифи фінансових послуг; частку в статутному капіталі Товариства, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків; іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

5.1. Контроль за дотриманням законодавства, внутрішніх регламентуючих документів, діями співробітників Товариства (надалі - Внутрішній контроль) під час надання послуг фінансового лізингу здійснюється Ревізійною комісією Товариства. Порядок створення та організації роботи Ревізійної комісії Товариства визначається статутом Товариства.

5.2. Внутрішній контроль передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

5.3. Ревізійна комісія Товариства організаційно не залежить від підрозділів Товариства і підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства.

5.4. За результатами внутрішнього контролю поточної діяльності Товариства Ревізійна комісія не рідше ніж один раз на рік звітує Загальним зборам учасників Товариства.

6. ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу зобов'язані:

забезпечувати відповідно до затвердженого режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з клієнтами за місцезнаходженням Товариства; виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства; керуватись у свої 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 Товариства, не порушувати прав та інтересів Лізингоодержувачів; нести встановлену чинним законодавством України відповідальність.

6.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за вчинені дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

7.1. Під час надання Товариством послуг з фінансового лізингу доцільно виділити три етапи:

1) Попередня робота. Прийняття рішення про надання Клієнтові послуг з фінансового лізингу передує попередня робота, яка включає: співбесіду з Клієнтом, збір інформації та документів про Клієнта, їх аналіз та визначення ступеня ризику; вивчення та аналіз предмета лізингу та продавця (постачальника).

2) Робота з оформлення документів. Робота з оформлення документів - є результатом прийняття позитивного рішення про надання послуг з фінансового лізингу. Основним документом, в рамках якого проводяться лізингові операції з Клієнтом, є договір фінансового лізингу та додатки до нього.

3) Моніторинг відносин, що виникають із Договору фінансового лізингу. Цей етап супроводжує весь процес обслуговування клієнта відповідно до Договору фінансового лізингу. Моніторинг лізингових операцій включає: постійне відстеження надходжень грошових коштів згідно з умовами Договору; оцінку поточного фінансового стану клієнта; проведення перевірки дотримання лізингоодержувачем умов користування предметом лізингу та його утримання; за необхідністю, проведення стягнення з лізингоодержувача суми простроченої заборгованості та інше.

7.2. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів Директора та відповідно до внутрішніх положень Товариства. З метою прийняття виваженого рішення та досягнення балансу інтересів Товариства і клієнтів кожен етап надання Клієнтові послуг з фінансового лізингу супроводжується спільною роботою керівництва Товариства, працівників, відповідальних за роботу з клієнтами, за фінансовий моніторинг операцій, за оформлення і супроводження Договорів, за ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.