

Затверджено
(Наказ заступника директора ТОВ «Порше Лізинг Україна»

№ 06 від 10.07.2021р.)

Божок О.Ю.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» створене з метою надання та поширення в Україні послуг з фінансового лізингу, впровадження передових європейських стандартів у сфері надання послуг з фінансового лізингу.

1.2. Послуги з фінансового лізингу ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» та договори фінансового лізингу мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про захист прав споживачів», нормативно-правовим актам органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг, та іншим нормативно-правовим актам, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.3. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» (далі – «Правила») – це внутрішній документ, що визначає:

- порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу Лізингодавцем;
- порядок здійснення внутрішнього контролю Лізингодавця за наданням послуг з фінансового лізингу;
- порядок обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу та подання звітності до органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг ;
- відповідальність посадових осіб та працівників Лізингодавця, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів.

2. ВИЗНАЧЕННЯ

У цих Правилах вживаються такі терміни та визначення:

2.1. **Фінансовий лізинг** – вид правових відносин, за якими Лізингодавець зобов'язується відповідно до Договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати Лізингоодержувачу у володіння та користування як Об'єкт фінансового лізингу майно, що належить Лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане Лізингодавцем у Продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, встановлених законодавством.

2.2. **Договір фінансового лізингу** – це договір, за яким одна сторона (Лізингодавець) передає або зобов'язується передати другій стороні (Лізингоодержувачеві) у володіння та користування майно, що належить Лізингодавцю на праві власності і було набуто ним без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем (прямий лізинг), або майно, спеціально придбане Лізингодавцем у Продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов (непрямий лізинг), на певний строк і за встановлену плату (лізингові платежі).

2.3. **Предметом Договору фінансового лізингу** (далі – «Об'єкт фінансового лізингу») може бути майно, визначене індивідуальними ознаками, яке відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства.

2.4. **Лізингодавець** – ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА», юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і передає право

володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу Лізингоодержувачу на підставі та на умовах відповідно до Договору фінансового лізингу.

2.5. **Лізингоодержувач** – фізична особа, юридична особа або фізична особа-підприємець, яка отримує право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу від Лізингодавця на підставі та на умовах Договору фінансового лізингу.

2.6. **Продавець** - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, що була обрана Лізингоодержувачем як продавець Об'єкта фінансового лізингу та в якій Лізингодавець набуває у власність майно (Об'єкт фінансового лізингу) для подальшої передачі Лізингоодержувачу у володіння та користування на підставі Договору фінансового лізингу.

3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

- ідентифікація та верифікація Лізингоодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного Лізингоодержувача, визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на підставі опитувальника Лізингоодержувача та отриманих від Лізингоодержувача відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Лізингодавця;
- прийняття рішення про укладення чи неукладення Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингоодержувачу;
- надання Лізингоодержувачу перед підписанням Договору фінансового лізингу інформації, передбаченої пунктом 3.4. цих Правил;
- підготовка проекту та підписання Договору фінансового лізингу;
- виконання Лізингоодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцем та передача Об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування Лізингоодержувачу на умовах, визначених в Договорі фінансового лізингу;
- реєстрація, облік та зберігання Договору фінансового лізингу;
- внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачу.

3.2. На підставі наданих Лізингоодержувачем опитувальника та документів, а також, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших відкритих джерел відповідно до чинного законодавства, проводиться аналіз:

- основних економічних показників діяльності Лізингоодержувача (платоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати);
- лізингової/кредитної історії Лізингоодержувача;
- об'єктивних факторів діяльності Лізингоодержувача;
- додаткових факторів діяльності Лізингоодержувача (репутація, надійність контрагента тощо);
- визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо запропонованого Лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу та аналіз можливих умов фінансування.

3.3. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте рішення. В будь-якому випадку Лізингодавець має право відмовити Лізингоодержувачу в укладенні Договору фінансового лізингу у разі

ненадання Лізингодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або цими Правилами. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає пропозицію Лізингодержувачу.

Взаємодія між Лізингодержувачем та Лізингодавцем з усіх питань щодо фінансування може здійснюватися із залученням третіх осіб, уповноважених діяти від імені сторін в порядку, визначеному законодавством України.

3.4. Перед підписанням Договору фінансового лізингу Лізингодавець відповідно до вимог законодавства повинен надати Лізингодержувачу:

- інформацію, передбачену частиною 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- інформацію в письмовій формі, необхідну для порівняння різних пропозицій Лізингодавця з метою прийняття Лізингодержувачем рішення щодо укладення Договору фінансового лізингу (застосовується виключно, якщо Лізингодержувачем є фізична особа);
- попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на Договір фінансового лізингу, еквівалент зобов'язання якого виражений в іноземній валюті або умовами Договору фінансового лізингу якого передбачена зміна вартості Об'єкта фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти (застосовується виключно, якщо Лізингодержувачем є фізична особа-підприємець або юридична особа);
- наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти у разі, якщо еквівалент зобов'язання за Договором фінансового лізингу виражений в іноземній валюті (застосовується виключно якщо Лізингодержувачем є фізична особа-підприємець або юридична особа).

3.5. Послуги з фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх документів здійснюється Лізингодавцем на основі примірних Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем. При цьому, для якнайповнішого задоволення потреб Лізингодержувачів, умови Договору фінансового лізингу з окремим Лізингодержувачем можуть відрізнятися від умов примірних Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингодержувачем.

Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі строком більш ніж на один рік в двох примірниках (по одному екземпляру для Лізингодавця та Лізингодержувача), або в трьох примірниках, у випадку наявності поручителя.

Лізингодавець не має права укладати зі споживачами фінансових послуг договори фінансового лізингу, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- найменування сторін;
- найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати ;
- строк, на який надається право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу (строк лізингу);
- строк передачі Об'єкта фінансового лізингу Лізингодержувачу;
- порядок та графік сплати Лізингодержувачем лізингових платежів;

- розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів;
- 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.
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору фінансового лізингу;
- порядок зміни і припинення Договору фінансового лізингу;
- інші обов'язкові умови, які повинен містити Договір фінансового лізингу відповідно до вимог законодавства та щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

3.6. Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій і умов та відповідно до договору купівлі-продажу (поставки), укладеного між Лізингодавцем та Продавцем.

У передбачені Договором фінансового лізингу строки Лізингодавець надає Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач приймає від Лізингодавця у платне володіння та користування Об'єкт фінансового лізингу на умовах Договору фінансового лізингу та згідно з положеннями законодавства. Об'єкт фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов Договору фінансового лізингу. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.7. Передача Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за Актом приймання-передачі. З моменту передачі Об'єкта фінансового лізингу у користування та володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження Об'єкта фінансового лізингу несе Лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором або законом.

3.8. Лізингодавець є власником майна, яке стає Об'єктом фінансового лізингу. Право власності на Об'єкт фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача в разі та з моменту сплати ним всіх визначених Договором фінансового лізингу платежів та складення визначеної Договором фінансового лізингу документації, якщо інше не передбачено умовами Договору фінансового лізингу.

3.9. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.10. Лізингоодержувач не має права відступати або передавати всі або будь-яку частину своїх прав та обов'язків за Договором фінансового лізингу, а також Об'єкт фінансового лізингу без попередньої письмової згоди Лізингодавця. Лізингодавець може відступити всі або будь-яку частину своїх прав та обов'язків за Договором фінансового лізингу без згоди Лізингоодержувача з обов'язковим повідомленням останнього про факт такого відступлення у порядку, визначеному Договором фінансового лізингу.

4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ЛІЗИНГОДАВЦЕМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

4.1. Керівник Лізингодавця здійснює внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу особисто або призначає відповідального працівника.

4.2. З метою здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу можуть проводитися такі заходи:

- проведення перевірок діяльності підрозділів Лізингодавця на предмет виконання ними вимог цих Правил при наданні послуг фінансового лізингу;
- залучення до перевірок будь-яких працівників Лізингодавця (відокремленого підрозділу), надання їм доручень і вказівок у межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання;
- одержання пояснень від будь-яких працівників Лізингодавця та отримання доступу до будь-яких документів та іншої інформації, пов'язаних з наданням послуг фінансового лізингу.

4.3. Контроль здійснюється шляхом постійного моніторингу (нагляду) керівником або відповідальним працівником за діяльністю підрозділів Лізингодавця, пов'язаних з наданням послуг фінансового лізингу. В рамках такого моніторингу (нагляду) можуть складатися звіти з зазначеннями рекомендованих та/або обов'язкових для здійснення заходів щодо перевірених підрозділів Лізингодавця.

5. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО ОРГАНУ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Облікова та реєструюча системи Лізингодавця забезпечують облік та реєстрацію Договорів фінансового лізингу в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздруковування інформації. Реєстрація здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Договорів фінансового лізингу.

5.2. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дату і номер укладеного Договору;
- 3) повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, фізичної особи-підприємця Лізингоодержувача;
- 4) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, податковий номер фізичної особи, фізичної особи-підприємця, що є Лізингоодержувачем;
- 5) розмір фінансового активу у грошовому виразі (грн., гривневий еквівалент суми в іноземній валюті);
- 6) дату закінчення дії Договору.

5.3. Лізингодавець веде журнал обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечити можливість розкриття інформації відповідно до законодавства України, а також забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.4. Договори фінансового лізингу (включаючи додатки та додаткові договори до них) зберігаються не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії Договору фінансового лізингу, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.5. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ (СЛУЖБОВИХ) ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання, пов'язані з наданням фінансових послуг, посадові особи та працівники Лізингодавця, до посадових (службових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.

6.2. Якщо правопорушення є таким, яке тягне за собою накладення штрафів на відповідальних осіб, а, також на Лізингодавця в цілому, то вони накладаються в порядку, передбаченому законодавством України.

6.3. При виявленні та класифікації правопорушення, а також, при виборі заходів впливу на правопорушника, або при визначенні ступеня відповідальності правопорушника, відповідний орган обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

6.4. Ці Правила обов'язкові для виконання всіма працівниками Лізингодавця, залученими до надання послуг з фінансового лізингу.

6.5. Працівники Лізингодавця зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Лізингоодержувача (далі – «Інформація»), яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докладати всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством.
