

Затверджено
(Наказ директора ТОВ «Порше Лізинг Україна»
№ 68 від 11.04.2017р.)

_____ А. Целлер

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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.

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», нормативно-правовим актам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – «Нацкомфінпослуг»), та іншим нормативно-правовим актам, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу **ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА»** (надалі - «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 Нацкомфінпослуг;
- 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:

Фінансовий лізинг - це вид цивільно-правових відносин, що виникають із договору фінансового лізингу.

Договір фінансового лізингу/Договір про фінансовий лізинг - це договір, за яким одна сторона (Лізингодавець) передає або зобов'язується передати другій стороні (Лізингоодержувачеві) у 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).

Предметом договору фінансового лізингу (далі – «предмет лізингу») може бути неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів.

Лізингодавець - ТОВ «Порше Лізинг Україна», юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом фінансового лізингу Лізингоодержувачу на підставі та на умовах відповідно до Договору фінансового лізингу.

Лізингоодержувач - фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом фінансового лізингу від Лізингодавця на підставі та на умовах 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 предмета лізингу на підставі анкети 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;
- підготовка проектів та підписання Договорів фінансового лізингу;
- виконання Лізингоодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання предмету лізингу Лізингодавцем та передача предмета лізингу у користування Лізингоодержувачу;
- реєстрація, облік та зберігання Договорів фінансового лізингу;
- внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

3.2. На підставі наданих Лізингоодержувачем анкети 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 предмета лізингу та аналіз можливих умов фінансування.

3.3. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає пропозицію Лізингоодержувачу.

Взаємодія між Лізингоодержувачем 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. Послуги з фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх документів (в тому числі наочних прикладів зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти, а також попередження про можливі валютні ризики – для договорів, зобов'язання яких визначено в еквіваленті в іноземній валюті) здійснюється Лізингодавцем на основі типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем. При цьому, для якнайповнішого задоволення потреб Лізингоодержувачів, умови Договору фінансового лізингу з окремим Лізингодавцем можуть відрізнятися від умов типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем.

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

Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- предмет фінансового лізингу;
- строк на який надається право користування предметом фінансового лізингу (строк лізингу);
- розмір лізингових платежів;

- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

3.5. Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача, специфікації та відповідно до договору купівлі-продажу, укладеного між Лізингодавцем та продавцем.

У передбачені Договором фінансового лізингу строки Лізингодавець надає Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач приймає від Лізингодавця у платне користування предмет фінансового лізингу на умовах фінансового лізингу. Предмет фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов договору. Предмет фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

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

3.7. Лізингодавець є власником майна, яке стає предметом фінансового лізингу. Право власності на предмет 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.

3.8. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про протидію відмиванню легалізації та відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

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) може складати 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 НАЦКОМФІНПОСЛУГ

5.1. Облікова та реєстраційна системи Лізингодавця забезпечують облік та реєстрацію Договорів

фінансового лізингу у електронному та паперовому вигляді. 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) Лізингоодержувача;
- 4) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) Лізингоодержувача;
- 5) розмір фінансового активу у грошовому виразі (грн.);
- 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. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до Нацкомфінпослуг здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами Нацкомфінпослуг. Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється керівником Лізингодавця. Керівник Лізингодавця складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Лізингодавця.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО СЛУЖБОВИХ (ПОСАДОВИХ) ОBOB'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 службових (посадових) 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 ступеню 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. Співробітники Лізингодавця зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Лізингоодержувача (надалі - "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.

Директор ТОВ «Порше Лізинг Україна»
А. Целлер