

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
рішенням єдиного учасника
ТОВ «ДІАМАНТ +»
№ 9 від «10» вересня 2021 року



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу
в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІАМАНТ +»**

**МІСТО ХАРКІВ
2021 рік**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІАМАНТ+» (далі – Правила) розроблені відповідно до Конституції України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про фінансовий лізинг», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 № 27, Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.01.2014 № 21, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національного банку України, чинного законодавства України та Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІАМАНТ+» (далі – Товариство, Лізингодавець).
- 1.2. Ці Правила визначають порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу, порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу, порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та порядок подання звітності до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, відповідальність посадових осіб та працівників, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів.
- 1.3. Правила є обов'язковими до застосування усіма посадовими особами та працівниками Товариства, які беруть участь у наданні послуг з фінансового лізингу.
- 1.4. Виконуючи ці Правила, Товариство, крім зазначених в п. 1.1 цих Правил нормативно-правових актів, повинно керуватися вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України № 107 від 28.07.2020 та інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 1.5. У цих Правилах наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:
 - 1.5.1. Договір фінансового лізингу - договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;
 - 1.5.2. 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;
 - 1.5.3. 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;
 - 1.5.4. 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;
 - 1.5.5. 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 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 Законом України «Про фінансовий лізинг»;

- 1.5.6. Об'єкт фінансового лізингу - 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. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки, інші природні об'єкти та об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна»;
- 1.5.7. Лізингові платежі – платежі, належні до сплати за договором фінансового лізингу, до складу яких включаються:
- 1) сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
 - 2) винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
 - 3) інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.
- 1.6. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших актах законодавства.
- 1.7. 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.

2. ОСОБЛИВОСТІ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

- 2.1. Послуги з фінансового лізингу надаються за місцезнаходженням Товариства.
- 2.2. Порядок надання Товариством послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, іншими внутрішніми правовими актами Товариства, з урахуванням вимог законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги та здійснюється шляхом укладення договору фінансового лізингу.
- 2.3. Визначення Товариством можливості укладення договору фінансового лізингу здійснюється на підставі відповідного запиту (заяви) лізингоодержувача, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку.
- 2.4. До укладення договору фінансового лізингу Товариство проводить належну перевірку лізингоодержувача, оцінює фінансову спроможність лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість об'єкта фінансового лізингу, доходи лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування об'єкта фінансового лізингу, ділову репутацію лізингоодержувача, проводить юридичний аналіз наданих лізингоодержувачем документів на предмет правосуб'єктності лізингоодержувача і

повноважень органів управління лізингодержувача (для юридичної особи) та вчиняє інші дії, які необхідні для прийняття рішення про укладення договору фінансового лізингу.

2.5. Процедури, передбачені п. 2.4 цих Правил, здійснюються Товариством на підставі наданих лізингодержувачем документів та відомостей про себе, зокрема, документів та інформації, які передбачені внутрішніми правовими актами Товариства (з питань фінансового моніторингу, оцінки фінансового стану лізингодержувачів та іншими внутрішніми документами) або вимагаються згідно із законодавством, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

У разі ненадання лізингодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або внутрішніми документами лізингодавця, Лізингодавець відмовляє такому лізингодержувачу в укладенні договору фінансового лізингу.

2.6. Рішення про укладення договору фінансового лізингу приймається уповноваженим органом Товариства відповідно до положень Статуту Товариства та законодавства.

2.7. Перед укладенням договору фінансового лізингу Товариство повідомляє лізингодержувача у письмовій або електронній формі інформацію, у тому числі шляхом надання лізингодержувачу доступу до такої інформації на власному веб-сайті, перелік якої передбачений ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Товариство одержує від лізингодержувача письмове підтвердження про ознайомлення з вказаною інформацією шляхом вказівки про це в договорі фінансового лізингу.

2.8. Договори фінансового лізингу повинні 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» та інших законодавчих актів.

2.9. Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі.

Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін.

Договір фінансового лізингу транспортного засобу за участю фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню на вимогу однієї із сторін такого договору.

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

2.10. Договір фінансового лізингу повинен містити:

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

2.11. Крім вимог, зазначених в пункті 2.10 Правил, 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 лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- 3) строк передачі об'єкта фінансового лізингу лізингоодержувачу;
- 4) порядок та графік сплати лізингоодержувачем 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.

У договорі фінансового лізингу можуть бути зазначені інші умови за домовленістю сторін.

2.12. При укладенні договору фінансового лізингу сторони можуть визначати зміст договору на основі примірного договору Товариства, при цьому сторони мають право за взаємною згодою змінювати окремі умови, передбачені примірним договором, або доповнювати його зміст.

2.13. Лізингодавець має право:

- 1) інвестувати у придбання об'єкта фінансового лізингу власні та/або залучені кошти з урахуванням вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- 2) здійснювати перевірки дотримання лізингоодержувачем умов володіння та користування об'єктом фінансового лізингу, його утримання та експлуатації;
- 3) у випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу, відмовитися від договору фінансового лізингу, стягнути з лізингоодержувача несплачені лізингові платежі, термін сплати яких настав на дату такої відмови, вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу та у разі невиконання лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення об'єкта фінансового лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому договором фінансового лізингу, за володіння та користування об'єктом фінансового лізингу за час прострочення повернення об'єкта фінансового лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений договором фінансового лізингу;
- 4) стягувати з лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства;
- 5) вимагати від лізингоодержувача відшкодування збитків, у тому числі оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт об'єкта фінансового лізингу, та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства;
- 6) вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу у разі невиконання лізингоодержувачем чи особою, яка отримала об'єкт фінансового лізингу від лізингоодержувача відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», обов'язку щодо належного використання об'єкта фінансового лізингу за договором фінансового лізингу;
- 7) вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності лізингодавця на об'єкт фінансового лізингу;
- 8) у разі відмови лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповорнення лізингоодержувачем об'єкта фінансового лізингу на вимогу лізингодавця в терміни, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх

майбутніх лізингових платежів в частині оплати вартості об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством.

Лізингодавець зобов'язаний:

- 1) у передбачені договором фінансового лізингу строки передати лізингоодержувачу об'єкт фінансового лізингу у стані, що відповідає призначенню такого об'єкта та умовам договору фінансового лізингу;
- 2) попередити лізингоодержувача про всі права третіх осіб на об'єкт фінансового лізингу, всі відомі йому особливі властивості та недоліки об'єкта фінансового лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого об'єкта фінансового лізингу під час володіння та/або користування ним;
- 3) відшкодувати лізингоодержувачу витрати на поліпшення об'єкта фінансового лізингу, що здійснені за письмовою згодою лізингодавця та не можуть бути відокремлені від об'єкта фінансового лізингу без заподіяння йому шкоди;
- 4) прийняти об'єкт фінансового лізингу у разі розірвання договору фінансового лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу.

Лізингодавець може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу та законодавства.

2.14. Лізингоодержувач має право:

- 1) вибрати об'єкт фінансового лізингу, що належить лізингодавцю на праві власності і набутий ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, та/або встановити специфікацію об'єкта фінансового лізингу і доручити вибір такого об'єкта лізингодавцю;
- 2) відмовитися від прийняття об'єкта фінансового лізингу, що не відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам, специфікаціям;
- 3) вимагати розірвання договору фінансового лізингу або відмовитися від такого договору у випадках, передбачених договором фінансового лізингу та законодавством;
- 4) вимагати від лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням договору фінансового лізингу лізингодавцем;
- 5) оскаржити в суді одностороннє розірвання договору фінансового лізингу лізингодавцем та повернення об'єкта фінансового лізингу на підставі виконавчого напису нотаріуса, вимагати повернення об'єкта фінансового лізингу і відшкодування збитків, завданих вилученням такого об'єкта.

Лізингоодержувач зобов'язаний:

- 1) у разі якщо об'єкт фінансового лізингу відповідає встановленим договором фінансового лізингу умовам та специфікаціям, прийняти такий об'єкт, володіти та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору фінансового лізингу;
- 2) відповідно до умов договору фінансового лізингу своєчасно та в повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання та експлуатації об'єкта фінансового лізингу, підтримувати його у справному стані;
- 3) своєчасно сплачувати передбачені договором фінансового лізингу лізингові та інші платежі;
- 4) надавати лізингодавцю доступ до об'єкта фінансового лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання, експлуатації та утримання у порядку та на умовах, передбачених договором фінансового лізингу;
- 5) письмово повідомляти лізингодавця про всі випадки виявлення несправностей об'єкта фінансового лізингу, його поломки або збоїв у роботі протягом строку дії договору фінансового лізингу, а у випадках та строки, передбачені таким договором, - також і продавця (постачальника) такого об'єкта;
- 6) письмово повідомляти лізингодавця про порушення строків проведення або не проведення поточного чи сезонного технічного обслуговування, а про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані об'єкта фінансового лізингу, - негайно, але не пізніше наступного робочого дня після дня настання зазначених обставин, подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором фінансового лізингу;

- 7) у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу повернути об'єкт фінансового лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння та користування, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на об'єкт фінансового лізингу;
- 8) дотримуватися умов договорів страхування об'єкта фінансового лізингу;
- 9) надавати лізингодавцю за його запитом інформацію та документи щодо свого фінансового стану та змісту діяльності у порядку та строки, визначені договором фінансового лізингу та/або законодавством;
- 10) у разі тимчасової державної реєстрації об'єкта фінансового лізингу за лізингоодержувачем у разі дострокового розірвання договору фінансового лізингу зняти такий об'єкт з обліку та передати лізингодавцю реєстраційні документи на об'єкт фінансового лізингу.

Лізингоодержувач може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору фінансового лізингу, Закону України «Про фінансовий лізинг» та нормативноправових актів, що регулюють відносини фінансового лізингу.

2.15. Лізингоодержувач протягом усього часу перебування об'єкта фінансового лізингу в його володінні та користуванні повинен підтримувати його у стані, в якому його прийнято від лізингодавця, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному договором фінансового лізингу та супровідною документацією на об'єкт фінансового лізингу.

Лізингоодержувач протягом строку фінансового лізингу несе витрати на утримання об'єкта фінансового лізингу, пов'язані з його експлуатацією, технічним обслуговуванням, ремонтом.

2.16. Відступлення права вимоги за договором фінансового лізингу здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг».

Лізингодавець, який відступив право вимоги за договором фінансового лізингу новому кредитору, зобов'язаний у спосіб, передбачений договором фінансового лізингу, письмово повідомити лізингоодержувача про факт такого відступлення.

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

3.1. Документи, пов'язані з наданням послуг фінансового лізингу:

- договори фінансового лізингу та додатки до них (специфікації, графіки лізингових платежів, акти приймання-передачі предмету лізингу та інші додатки);
- документи, що отримані від клієнта для проведення Товариством аналізу фінансового стану, ділової репутації клієнта, юридичного аналізу на предмет правосуб'єктності клієнта і повноважень органів управління клієнта (для юридичної особи);
- документи щодо належної перевірки клієнта та інші документи, створені Товариством як суб'єктом первинного фінансового моніторингу;
- інші документи, які стосуються ділових відносин з клієнтом.

3.2. Товариство зберігає документи, пов'язані з наданням послуг фінансового лізингу, не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом (крім договорів), а договори фінансового лізингу - протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів фінансового лізингу зберігаються разом з відповідними договорами.

3.3. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів. Відповідальний працівник за ведення вказаного журналу призначається наказом директора Товариства.

3.3.1. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору;
- в) повне найменування юридичної особи лізингоодержувача або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи лізингоодержувача;

- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер облікової картки платника податків лізингоодержувача;
 - г) розмір фінансового активу в грошовому виразі (тис. грн.);
 - д) дати закінчення дії договору.
- 3.3.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.
- 3.3.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство забезпечує зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 3.4. Контроль фактичного виконання договорів фінансового лізингу передбачає облік отриманих грошових коштів від лізингоодержувача з використанням реєстрів бухгалтерського обліку окремо за відшкодуванням вартості предмету лізингу, винагороди лізингодавця, витрат та інших нарахувань згідно з умовами договору фінансового лізингу.
- 3.5. Договори фінансового лізингу з часу укладення і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.
- 3.6. З метою забезпечення збереження договорів фінансового лізингу справи зберігаються в робочих приміщеннях у металевих шафах, що зачиняються.
- 3.7. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.
- 3.8. Видача договорів фінансового лізингу у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу директора Товариства. Про видачу договору фінансового лізингу робиться запис у відповідному журналі, в якому зазначається номер договору, дата його укладання, а також кому договір виданий, дата його повернення; в журналі також передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття договорів/справ.
- 3.9. У виняткових випадках допускається вилучення договору фінансового лізингу з дозволу директора Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.
- 3.10. Визначення документів для знищення проводиться на підставі відповідного опису документів, який складається структурним підрозділом Товариства, що відповідальний за супроводження договорів, а знищення проводиться після затвердження вказаного опису директором Товариства.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

- 4.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до законодавства України, статуту Товариства, цих Правил та внутрішніх документів Товариства.
- 4.2. Внутрішньому контролю підлягають:
- надані Товариством фінансові послуги;
 - операції, вчинені на виконання укладених договорів;
 - внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів Товариства;
 - організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також відповідність меті та завданням діяльності Товариства відповідно до законодавства; - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 4.3. Основними завданнями внутрішнього контролю Товариства є:
- дотримання правил, планів, процедур, законодавства 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.

4.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, раціональність та ефективність використання коштів та майна;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і використання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснення контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, внутрішніх документів Товариства та вимог законодавства України.

4.5. Контроль, що здійснюється директором Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі статутом, внутрішніми положеннями, правилами та іншими документами Товариства для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових обов'язків; перевірка 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 бізнесплану;
- конкурентоспроможність Товариства; обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається контрактом, статутом Товариства, внутрішніми документами Товариства та законодавством України.

4.6. Порядок здійснення внутрішнього контролю та компетенція посадової особи, яка призначена в Товаристві для проведення внутрішнього контролю, визначається відповідними внутрішніми документами Товариства з питань внутрішнього контролю.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

5.1. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з лізингодержувачами, 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;
 - керуватися 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 Товариства, не порушувати прав та інтересів лізингоодержувачів;
 - нести встановлену чинним законодавством України майнову відповідальність.
- 5.2. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за вчинені дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

6. ПОРЯДОК НАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

- 6.1. Товариство подає звітність щодо надання фінансових послуг до Національного банку України. Відповідальний працівник за подання вказаної звітності призначається наказом директора Товариства.
- 6.2. Відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840, Товариство зобов'язане подавати квартальну звітність до 20-го числа місяця включно, наступного за звітним кварталом.
- 6.3. Звітність лізингодавця подається станом на останній день звітного кварталу та містить: титульний аркуш, довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу згідно з додатками до зазначеного Порядку надання звітності.
- 6.4. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.06.2020 р. № 84 «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг» звітність лізингодавця подається:
- у вигляді файлів з показниками звітності відповідно до Реєстру показників звітності небанківських фінансових установ, розміщеного на сторінці офіційного Інтернетпредставництва Національного банку України в розділі "Статистика Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності небанківських фінансових установ", у форматі XML через вебпортал Національного банку України (<https://portal.bank.gov.ua>); у вигляді електронних документів на поштову скриньку zviti@bank.gov.ua – за звітами, подання яких на звітну дату не описано у форматі XML.

Усього в цьому документі
прогумеровано, процигто,
скріплено печаткою та

підписом

Мігасєв аркушів

Директор ТОВ «ІЛІМ КМУТ +»

