

*Затверджено Протоколом
Загальних зборів учасників
№ 1505-1 від 15.05.2017р.
Голова Загальних зборів
Лебедєв О.Ю.*

ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу
ТОВ "Лізингфінанс"

1. Загальні положення

1.1. Ці Правила розроблені відповідно до Закону України від 16.12.97 р. № 723 "Про фінансовий лізинг" (723/97-ВР) (у редакції Закону України від 11.12.03 р. № 1381), Закону України від 12.07.01 р. № 2664 "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (2664-III), Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.01.04 р. № 21 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.03.13 р. № 712 , та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.2. Ці Правила визначають порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу, порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням таких послуг, порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та порядок подання звітності до Нацкомфінпослуг.

1.3. Ці Правила є обов'язковими до застосування всіма працівниками ТОВ "Лізингфінанс", які здійснюють діяльність з надання послуг фінансового лізингу.

2. Порядок надання послуг з фінансового лізингу

2.1. Послуги фінансового лізингу надаються ТОВ " Лізингфінанс " на підставі договорів, згідно з якими лізингодавець (ТОВ " Лізингфінанс ") зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

2.2. Відносини, що виникають у зв'язку з договором фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України про лізинг, найм (оренду), купівлю-продаж, поставку з урахуванням особливостей, що встановлюються Законом України "Про фінансовий лізинг".

2.3. Договір лізингу має бути укладений у письмовій формі. Істотними умовами договору

лізингу є:

- предмет лізингу;
- строк, на який лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу);
- розмір лізингових платежів;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

Строк лізингу визначається сторонами договору лізингу, але не може бути меншим ніж один рік.

2.4. Предметом договору лізингу (далі - предмет лізингу) може бути неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена 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).

2.5. Предмет лізингу підлягає реєстрації у випадках і в порядку, передбачених законом.

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

Витрати на страхування за договором лізингу несе лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором.

3. Особливості надання послуг з фінансового лізингу

3.1. Оскільки фінансовий лізинг є фінансовою послугою, ТОВ "Лізингфінанс" у своїй діяльності з надання цих послуг Керується Законом України від 12.07.01 р. № 2664 "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (2664-14 III), Положенням про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.01.04 р. № 21 (у редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.03.13 р. № 712), розпорядження Нацкомфінпослуг від 24.02.2011 року №102 «Про внесення змін до Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами», а також Законом України від 14.10.2014 № 1702-VII "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення" та іншими нормативно-правовими актами із цього питання.

3.2. На виконання вимог нормативних актів, вказаних у п. 3.1 цих Правил, ТОВ "Лізингфінанс" здійснює внутрішній фінансовий моніторинг, керуючись Правилами та Програмою проведення внутрішнього фінансового моніторингу (далі - Правила, Програма), що включають: Порядок виявлення і Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму, Порядок ідентифікації (верифікації) та вивчення клієнтів (осіб), інші обов'язкові Порядки, передбачені законодавством, затвердженими директором ТОВ "Лізингфінанс", а також нормативними актами Держфінмоніторингу із цього питання.

3.3. Фінансовий моніторинг здійснюється особою, відповідальною за проведення фінансового моніторингу та особою, відповідальною за діяльність з фінансового лізингу, відповідно до посадових інструкцій цих осіб, затверджених директором ТОВ

"Лізингфінанс".

3.4. ТОВ " Лізингфінанс" за рішенням директора має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) відповідно до вимог законодавства є неможливим або якщо у установи виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, або фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом та Правилами підлягає фінансовому моніторингу, та повідомити про це Держфінмоніторинг протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови.

4. Внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу

4.1. Здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг фінансового лізингу покладається на особу, відповідальну за здійснення фінансового лізингу, відповідно до посадової інструкції.

4.2. Здійснюючи внутрішній контроль, відповідальна особа:

- отримує документи, необхідні для ідентифікації та/або верифікації осіб, що здійснюють фінансову операцію;
- веде облік укладених договорів фінансового лізингу;
- перевіряє виконання укладених договорів фінансового лізингу;
- при наявності ознак операції, що підлягає фінансовому моніторингу, подає необхідні дані та документи особі, відповідальній за проведення фінансового моніторингу, для реєстрації цієї операції в установленому порядку.

5. Порядок обліку договорів фінансового лізингу та подання звітності до Нацкомфінпослуг

5.1. Укладені договори фінансово лізингу підлягають обліку.

5.2. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється особою, відповідальною за здійснення фінансового лізингу, відповідно до Порядку обліку договорів фінансового лізингу, затвердженого директором ТОВ " Лізингфінанс".

5.3. Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.04 р. № 27. Відповідальним за подання звітності є головний бухгалтер ТОВ " Лізингфінанс".

6. Відповідальність

6.1. Посадові особи та працівники ТОВ " Лізингфінанс" за невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил несуть дисциплінарну відповідальність згідно з нормами чинного законодавства.