



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»**



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З
ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

ЗМІСТ

Розділ 1.	Загальні положення	3
Розділ 2.	Умови та порядок укладення договорів з клієнтами	4
Розділ 3.	Порядок обліку та умови зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням послуг з фінансового лізингу	7
Розділ 4.	Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу. Система захисту інформації	8
Розділ 5.	Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання послуг з фінансового лізингу	10
Розділ 6.	Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів	11
Розділ 7.	Порядок формування резервів на покриття ризиків від зменшення корисності	12
Розділ 8.	Опис завдань, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства під час надання послуг з фінансового лізингу	12
Розділ 9.	Заключні положення	13

Розділ 1. Загальні положення

1.1. Дані Правила надання послуг з фінансового лізингу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом – Правила) розроблені на підставі Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про фінансовий лізинг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Цивільного кодексу України, інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

1.2. Дані Правила встановлюють порядок та умови надання послуг з фінансового лізингу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом – Товариство) та розміщуються на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

1.3. Товариство є учасником ринку фінансових послуг, що має право відповідно до чинного законодавства України надавати послуги з фінансового лізингу на території України.

1.4. Правила складені у відповідності з чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі за текстом – Нацкомфінпослуг).

1.5. У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

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

Надання послуг з фінансового лізингу (послуга з фінансового лізингу) - операція з фінансовими активами, яка полягає в набутті юридичною особою (лізингодавцем) у власність речі у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передачі цієї речі у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі) на підставі договору фінансового лізингу.

Договор фінансового лізингу (договір лізингу) – договір за яким лізингодавець 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).

Лізингодавець - юридична особа (ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»)), яка передає право володіння та користування предметом лізингу лізингоодержувачу.

Лізингоодержувач - фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від лізингодавця.

Продавець (постачальник) - фізична або юридична особа, в якій лізингодавець набуває річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу лізингоодержувачу.

Предмет лізингу - 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). Майно, що перебуває у

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».

Відповідальний працівник Лізингодавця - працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно посадових обов'язків, покладається оформлення Договору лізингу.

Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору лізингу (Уповноважений орган) є: орган, який уповноважений на це відповідно до статуту Товариства, а саме:

Правління - прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість послуг, що є його предметом, становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

Рада, або Спостережна рада, або Наглядова рада Товариства (у подальшому «Рада») - прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

Загальні збори акціонерів - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

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 актів законодавства.

Розділ 2. Умови та порядок укладання договорів з клієнтами

2.1. Діяльність Товариства, пов'язана з наданням послуг з фінансового лізингу, регулюється положеннями Цивільного кодексу України з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг», положеннями Господарського кодексу України та законодавством, яке регулює окремі види фінансових послуг.

2.2. Товариство 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), а Лізингоодержувач зобов'язується відшкодувати Товариству вартість предмету фінансового лізингу, сплатити винагороду за передане в лізинг майно, компенсувати відсотки за кредитом та інші витрати Товариства, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу.

2.3. Товариство самостійно визначає порядок, умови, розмір та строки надання послуг з фінансового лізингу, забезпечення ризиків, а також рівень винагород та процентних ставок і відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним Товариству майном та коштами.

2.4. Лізингоодержувачами для Товариства можуть бути фізичні особи, юридичні особи, незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей своєчасного відшкодування вартості предмету лізингу, сплати винагороди за передане у лізинг майно, компенсації відсотків за кредитом та інших витрат Товариства, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу.

2.5. Продавцями (постачальниками) для Товариства можуть бути фізичні особи, юридичні особи, незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них законних прав продати (поставити) Товариству річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.

2.6. Для прийняття Товариством рішення про надання послуги з фінансового лізингу, Лізингоодержувач та Продавець (постачальник) предмета лізингу надають до Товариства документи, перелік яких визначено внутрішніми регламентуючими документами Товариства, в тому числі установчі, реєстраційні, фінансові, тощо на підставі яких формується справа Лізингоодержувача та здійснюється їх ідентифікація та верифікація.

2.7. Уповноважений орган на своєму засіданні приймає рішення про можливість надання послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачу, визначає основні параметри договорів купівлі-продажу (поставки) та фінансового лізингу, у разі потреби визначає основні параметри та вимоги до забезпечення за фінансовим лізингом.

2.8. У разі прийняття позитивного рішення Уповноваженим органом про надання послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачу, Товариство укладає з Лізингоодержувачем договір фінансового лізингу та укладає з Продавцем (постачальником) договір купівлі-продажу (поставки), а також, у разі необхідності, договори поруки, застави, тощо.

2.9. У разі необхідності проведення державної реєстрації предмету лізингу, він підлягає реєстрації на ім'я Товариства у порядку, встановленому законодавством для конкретного виду майна.

2.10. Товариство до укладання договору фінансового лізингу надає Лізингоодержувачу наступну інформацію про:

- умови надання послуги фінансового лізингу із зазначенням вартості цієї послуги для Лізингоодержувача;
- умови надання додаткових фінансових послуг, пов'язаних із фінансовим лізингом та їх вартість (у разі надання таких послуг);
- розмір винагороди Товариства, у разі коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами;
- 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;
- порядок сплати податків та зборів Лізингоодержувача, внаслідок отримання послуги фінансового лізингу (якщо Лізингодавець виступає податковим агентом Лізингоодержувача);
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Лізингоодержувачем, внаслідок дострокового припинення надання послуги з фінансового лізингу;
- механізм захисту прав споживачів Лізингодавцем та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання послуги з фінансового лізингу;
- реквізити органу з питань захисту прав споживачів;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону).

2.11. Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі, готується Відповідальним працівником Лізингодавця, та повинен містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства (Лізингодавця);
- прізвище, ім'я та по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – Лізингоодержувача, адресу її реєстрації;
- найменування, ідентифікаційний код, місце знаходження та інші реквізити Лізингоодержувача – юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- найменування Продавця (постачальника) предмета лізингу;
- інформацію щодо предмета лізингу;
- розмір лізингових платежів та умови сплати;
- строк на який Лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу);
- строк дії договору фінансового лізингу;
- порядок зміни і припинення договору фінансового лізингу;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору фінансового лізингу;
- інформацію щодо права власності на предмет лізингу;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Лізингоодержувачу;
- згоду на обробку та використання персональних даних, згідно з вимогами Закону України «Про захист персональних даних»;
- обов'язкове посилання на внутрішні правила про порядок надання послуг з фінансового лізингу;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди;
- підписи сторін.

2.12. Істотними умовами договору фінансового лізингу є: предмет лізингу, строк на який Лізингоодержувачу надається право володіти та користуватися предметом лізингу (строк лізингу), розмір лізингових платежів, інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

2.13. Договори фінансового лізингу укладаються строком не менше одного року з обов'язковим початковим внеском (авансовим платежем). Рішення щодо можливості фінансування Лізингоодержувача без сплати останнім авансового платежу приймається Уповноваженим органом Товариства.

2.14. Під час укладення договорів фінансового лізингу Товариство укладає договори страхування предмета лізингу у визначеній (акредитованій) страховій компанії. Транспортні засоби, що передаються у лізинг, протягом усього строку дії лізингового договору страхуються за програмою добровільного страхування наземного транспорту, і також проводиться обов'язкове страхування цивільної відповідальності водія, якщо іншої умови не передбачено договором фінансового лізингу. Обладнання, що передається у лізинг, протягом усього строку дії лізингового договору страхується за програмою добровільного страхування майна, якщо іншої умови не передбачено договором фінансового лізингу.

2.15. До вартості лізингової угоди включається:

- вартість предмета лізингу;
- відсотки, які Товариство сплачує за користування грошовими коштами, залученими для фінансування придбання предмету лізингу (відсотки та комісії банку);
- винагорода Товариства;
- страхові платежі за угодою страхування предмету лізингу;
- витрати на реєстрацію/зняття з реєстрації предмета лізингу;
- інші передбачені законом та договором платежі.

2.16. Грошові зобов'язання за договором фінансового лізингу визначаються у національній валюті України.

2.17. Товариство (як Лізингодавець) може укласти договори фінансового лізингу, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

2.18. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів фінансового лізингу визначаються діючим законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.

Розділ 3. Порядок обліку та умови зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням послуг з фінансового лізингу

3.1. Підписані договори фінансового лізингу та договори забезпечення підлягають обліку реєстрації та зберігання у відповідності до цього розділу Правил.

3.2. Реєстрація та облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку.

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

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору фінансового лізингу у хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті - серія та номер паспорта);
- суму договору фінансового лізингу та вартість предмета лізингу за договором фінансового лізингу;
- дату закінчення строку дії договору фінансового лізингу (дату анулювання або припинення дії договору фінансового лізингу).

У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу додатковою інформацією.

3.4 У картках обліку обов'язково зазначається така інформація:

- 1) номер картки;
- 2) дата укладення та строк дії договору фінансового лізингу;

- 3) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- 4) ідентифікаційний код ю юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті - серія та номер паспорта);
- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору фінансового лізингу;
- 6) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно із договором фінансового лізингу;
 - сума винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору фінансового лізингу;
 - загальна сума та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;

У разі необхідності Товариство може доповнити картки обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу додатковою інформацією.

3.5. Журнал та картки обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечити можливість роздрукування інформації на будь-який момент, а також відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.6. З метою забезпечення збереженості договорів фінансового лізингу та договорів забезпечення, їх оригінали повинні зберігатися у спеціально відведених для цієї мети металевих сейфах, шафах, що зачиняються.

3.7. Додаткові угоди та/або договори про внесення змін до договорів фінансового лізингу, договорів забезпечення зберігаються разом з відповідними договорами.

3.8. Копії договорів фінансового лізингу, договорів забезпечення та інші документи, що були використані під час прийняття рішення про надання послуги з фінансового лізингу та його обслуговування, формуються у справи, які зберігаються у спеціально відведених для цієї мети місцях (шафах, столах, що зачиняються).

3.9. Після закінчення строку дії договору фінансового лізингу та повного виконання всіх зобов'язань, договори разом зі справами передаються до архіву Товариства та зберігаються протягом 5 (п'яти) років, якщо більш тривалий строк не визначено чинним законодавством України.

3.10. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів.

Розділ 4. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу.

Система захисту інформації

4.1. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) перелік послуг, що надаються Товариством;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

4.2. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- 1) фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
- 2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- 3) порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- 4) правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- 5) механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- 6) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 7) розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

4.3. Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів
- встановлення електронного підпису для кожної особи
- вибір та встановлення систем резервного архівування та копіювання інформації
- вибір та встановлення антивірусних програм
- вибір та використання криптографічного захисту інформації.

4.4 Доступ співробітників Товариства до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають комерційну таємницю вважається правомірним, якщо співробітник:

- призначений наказом на відповідну посаду і згідно зі своїми функціональними обов'язками повинен мати доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають комерційну таємницю;
- ознайомлений з Положенням про комерційну таємницю Товариства та засвоїв його;
- надав письмове Зобов'язання про нерозголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю.

4.5 Керівник та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

Розділ 5. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання послуг з фінансового лізингу

5.1. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, які повинні забезпечити дотримання Товариством внутрішніх і зовнішніх нормативних актів при наданні фінансових послуг, достовірність і повноту інформації, а також спрямування їх на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок з забезпеченням захисту збереження активів, повноти і точності облікової документації.

5.2. Внутрішній контроль здійснюється Товариством з метою забезпечення:

- ефективності та результативності фінансово-господарської діяльності під час надання фінансових послуг;
- достовірності, повноти, об'єктивності та своєчасного складання та подання фінансової, бухгалтерської, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- дотримання законодавчих та нормативно-правових актів, установчих та внутрішніх документів Товариства.

5.3. Товариство забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництвом Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
- розподілу обов'язків під час надання фінансових послуг;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту (контролю).

5.4. Система внутрішнього контролю діє в Товаристві постійно, охоплює всі етапи діяльності Товариства та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного надання фінансових послуг;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення надання фінансових послуг і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Товариства щодо надання цих послуг, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Товариства;

- подальший контроль, який проводиться Службою внутрішнього аудиту на підставі звітів, наданих відповідальними особами Товариства про виконання заходів по усуненню недоліків та врахуванню рекомендацій внутрішнього аудиту у встановлені терміни; на підставі перевірки регламентуючих документів Товариства (протоколів органів управління, наказів, розпоряджень, тощо); шляхом проведення вибіркової перевірки; в обов'язковому порядку під час наступних тематичних перевірок.

5.5. Служба внутрішнього аудиту є структурним підрозділом Товариства, який здійснює внутрішній аудит (контроль), не бере участі в операційній діяльності Товариства і є органом оперативного контролю Ради Товариства.

5.6. Внутрішній аудит (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 законодавством функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

5.7. Внутрішній аудит Товариства забезпечує контроль за:

- здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами;
- здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності Товариства на предмет його фінансової стійкості та платоспроможності;
- перевіркою та оцінкою ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;
- оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями;
- своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством;
- управління ризиками, що виникають у процесі здійснення основної та іншої діяльності, та здійсненням моніторингу діяльності з їх мінімізації;
- дотриманням встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

5.8. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства Служба внутрішнього аудиту не рідше ніж один раз на рік звітує Раді Товариства.

Розділ 6. Відповідальність посадових осіб, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

6.1. Посадові особи Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Товариством будь-якого зобов'язання на їх користь.

6.2. Посадові особи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства у якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

6.3. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, які під час виконання своїх функцій безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, яка відповідно до законодавства віднесена до інформації з обмеженим доступом, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її в своїх інтересах або інтересах третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

6.4. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію, звіти про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законодавством відповідальність за невиконання та неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

6.5. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

6.6. Ступінь відповідальності посадових осіб, до обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

Розділ 7. Порядок формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності

7.1. З метою покриття можливих збитків від зменшення корисності за лізинговими операціями Товариство здійснює формування резервів, відповідно внутрішнього порядку.

7.2. Бухгалтерський облік формування резервів здійснюється відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимог Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку. Податковий облік сформованих резервів регулюється Податковим кодексом України.

Розділ 8. Опис завдань, які підлягають виконанню посадовими особами та/або підрозділами Товариства під час надання послуг з фінансового лізингу.

8.1. Основними завданнями, які підлягають виконанню структурними підрозділами Товариства в процесі надання послуг з фінансового лізингу є знання та дотримання чинного законодавства України, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, внутрішніх регламентуючих документів Товариства, у тому числі посадових інструкцій, та рішень органів управління Товариства.

8.2. Товариство самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

8.3. Функції, права та обов'язки структурних підрозділів Товариства визначаються положеннями про них, які затверджуються в порядку, визначеному статутом Товариства.

8.4. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Товариства.

8.5. Керівником Товариства є голова виконавчого органу – Правління Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства згідно повноважень визначених статутом Товариства.

8.6. Завданням керівника Товариства є організація розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг з метою отримання прибутку Товариством.

8.7. Завданням підрозділу який здійснює бухгалтерський облік, є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, здійснення бухгалтерського та податкового обліку відповідно до вимог чинного законодавства.

8.8. Завданням працівників юридичного підрозділу є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства відповідно до чинного законодавства.

8.9. Завданням підрозділу, який здійснює оцінку ризиків під час надання послуг з фінансового лізингу є оцінка фінансового стану клієнтів за лізинговими операціями з фізичними або юридичними особами.

8.10. Завданням підрозділу, який залучений безпосередньо до роботи з клієнтами у процесі надання послуг з фінансового лізингу є надання консультацій клієнтам, підготовка до укладення, супроводження та закриття укладених договорів, ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів.

8.11. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є здійснення заходів, передбачених законодавством з питань проведення фінансового моніторингу операцій з надання послуг з фінансового лізингу.

8.12. Завданням служби безпеки є оцінка ділової репутації Лізингоотримувача, перевірка та моніторинг заставного майна.

Розділ 9. Заключні положення

9.1. Ці Правила набирають чинності з моменту їх затвердження рішенням Ради, та є чинними до моменту їх скасування або до прийняття нового внутрішнього документу, який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

9.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються рішенням Ради Товариства, оформлюються окремим додатком до цих Правил або шляхом їх викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої. У

разі внесення змін до внутрішніх документів Товариства, Правила застосовується з урахуванням таких змін.

9.3. У разі невідповідності будь-якої частини Правил законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

9.4. Ці Правила є обов'язковими для виконання і використання в роботі всіма працівниками Товариства, які пов'язані зі наданням Товариством послуг з фінансового лізингу.

Усього в цьому документі
пронумеровано, прошито, скріплено
печаткою та підписом
4 (чотири) аркушів

Голова Правління
ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»



О.В.Васильченко

23.01.2018