



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Правління
ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

№ 221003/1 від 03 жовтня 2022

Голова Правління

О.В. Васильченко



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З
ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

м. Кременчук
2022р.

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 Клієнтів 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «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 (відмивання) 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «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 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, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу, передбачених пунктами 1-4 частини першої статті 5 Закону України «Про фінансовий лізинг».

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 надаються послуги з фінансового лізингу.

Лізингодавець - юридична особа (ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»), 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.

Лізингоодержувач, Клієнт - 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

Продавець (постачальник) - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу.

Об'єкт 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.

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 щодо вчинення Товариством правочинів з надання фінансових послуг та таких, що пов'язані з наданням фінансових послуг;

Загальні збори учасників - прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;

Наглядова рада - прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, у вчиненні якого є заінтересованість..

Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

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 об'єкту 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, фізичні особи – підприємці, юридичні особи, незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей своєчасного відшкодування вартості об'єкта 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 об'єкт лізингу Лізингоодержувачу.

2.6. Для прийняття Товариством рішення про надання послуги з фінансового лізингу, Лізингоодержувач та Продавець (постачальник) об'єкта 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 об'єкта 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 об'єкта 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);
- відомості про Лізингоодержувача, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я і по батькові, адреса (місце) проживання (у випадку, якщо Позичальник є фізична особа);
- відомості про Лізингоодержувача, який отримує фінансову послугу: найменування та місцезнаходження (у випадку, якщо Позичальник є юридична особа);
- найменування фінансової операції;
- найменування Продавця (постачальника) об'єкта лізингу;
- найменування та опис об'єкта 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;
- 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;
- 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 лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;
- положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування об'єкта лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування.
- строк, на який лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом лізингу;
- строк передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу;
- строк дії договору фінансового лізингу;
- порядок зміни і припинення дії договору фінансового лізингу;

- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору фінансового лізингу;
- інформацію щодо права власності на об'єкт лізингу;
- порядок повідомлення Лізингоодержувача про відступлення Лізингодавцем права вимоги за договором фінансового 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 за домовленістю сторін;
- підписи сторін.

2.12. 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.

2.13. Примірник Договору, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством Лізингоодержувачу одразу після його підписання, але до початку надання Лізингоодержувачу фінансової послуги.

2.14. Під час укладення договорів фінансового лізингу Товариство укладає договори страхування об'єкта 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 об'єкта лізингу;
- відсотки, які Товариство сплачує за користування грошовими коштами, залученими для фінансування придбання об'єкта лізингу (відсотки та комісії банку);
- винагорода Товариства;
- страхові платежі за угодою страхування об'єкта лізингу;
- витрати на реєстрацію/зняття з реєстрації об'єкта лізингу;
- інші передбачені законом та договором платежі.

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

2.17. Грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу, у разі якщо лізингоодержувачем є фізична особа, має бути виражене виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

У разі якщо лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа - підприємець, грошове зобов'язання за договором фінансового лізингу має бути виражене у гривні, при цьому сторони такого договору мають право визначити грошовий еквівалент зобов'язання в іноземній валюті, а сума, що підлягає сплаті у гривні, визначається за офіційним курсом відповідної валюти, встановленим Національним банком України на день платежу, або за курсом банку за домовленістю сторін, якщо інший порядок визначення такої суми не встановлений договором або законодавством.

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.

2.19. Укладення договору фінансового лізингу може бути пов'язано з необхідністю отримання Лізингоодержувачем додаткових платних послуг Лізингодавця та/або третіх осіб.

2.20. Такими послугами, що надаються Лізингодавцем, можуть бути, зокрема, але не виключно:

- 1) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про клієнта;
- 2) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про майно;
- 3) внесення запису про реєстрацію обтяження рухомого майна;
- 4) внесення запису про зміну обтяження рухомого майна;
- 5) отримання витягу з єдиного державного реєстру МВС з інформацією про транспортний засіб.

2.21. Третіми особами, що надають послуги, пов'язанні з наданням фінансового лізингу, можуть бути, зокрема, але не виключно:

- 1) погоджені з Лізингодавцем нотаріуси, що надають послуги з нотаріального посвідчення договорів застави;
- 2) погоджені з Лізингодавцем суб'єкти оціночної діяльності, що надають послуги оцінки ринкової вартості предмету застави, що є забезпеченням за договором фінансового лізингу;
- 3) погоджені з Лізингодавцем страхові компанії, що надають послуги страхування предмету застави, що є забезпеченням за договором фінансового лізингу;
- 4) обрані Лізингоодержувачем банки України, що надають послуги з розрахунково-касового обслуговування в процесі отримання послуги фінансового лізингу.

2.22. Лізингодавець повідомляє Лізингоодержувача про наявність, перелік і вартість додаткових послуг Лізингодавця та третіх осіб, пов'язаних з наданням послуги фінансового лізингу (у разі їх наявності). Інформування Споживача фінансових послуг здійснюється у порядку та відповідності до внутрішніх положень Лізингодавця, законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.23. Договори про надання додаткових послуг укладаються відповідно до вимог чинного законодавства України.

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);
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (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 об'єкта 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);
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (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 справі, 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 Клієнтів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу. Система захисту інформації

4.1. Уповноважені працівники Товариства зобов'язані розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок діяльності Товариства, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті, а саме:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;

- 3) інформацію про механізми захисту прав Споживачів фінансових послуг;

На вимогу Клієнта уповноважений працівник Товариства зобов'язаний в порядку, визначеному законодавством, 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) кількість акцій Товариства та розмір часток, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства або належна їм кількість акцій фінансової установи перевищують 5 відсотків;

- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

4.2. Перед укладенням Договору, уповноважений працівник Товариства, зобов'язаний повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги (Товариство):

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адресу електронної пошти Товариства, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

- б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

- в) відомості про державну реєстрацію Товариства;

г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;

г) інформацію щодо наявності у Товариства, права на надання відповідної фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) Договір про надання фінансових послуг;

а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору;

б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору;

в) мінімальний строк дії Договору (у випадку застосування такого);

г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до Договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди Споживача фінансової послуги;

4) механізми захисту прав Споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг Споживачів фінансових послуг;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

4.3 До укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою Лізингодавець повинен безоплатно надати такому Лізингоодержувачу в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій цього лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору. Інформація повинна включати:

1) кількість, строки сплати та розмір лізингових платежів на дату надання інформації виходячи з обраних Лізингоодержувачем умов. Інформація про лізингові платежі може бути надана у формі графіка лізингових платежів;

2) розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом об'єкта лізингу;

3) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Лізингодавцем та/або іншими особами та є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу чи можуть надаватися протягом строку дії договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу платежів, передбачених пунктами 1 і 2 цієї частини;

4) строк, на який Лізингоодержувачу передається об'єкт лізингу у володіння та користування;

5) інформацію про необхідність укладення з третіми особами договорів щодо послуг, які є обов'язковими для укладення договору фінансового лізингу, перелік осіб, яких Лізингодавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності);

6) умови переходу об'єкта лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;

7) порядок та умови повернення об'єкта лізингу Лізингодавцю;

8) проект договору фінансового лізингу.

4.4 Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів

- вибір та встановлення систем резервного архівування та копіювання інформації
- вибір та встановлення антивірусних програм

4.5 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.

4.6 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 Наглядової 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 Наглядовій 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 набувають чинності з моменту їх затвердження рішенням Правління, 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 Правління 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 у цьому документі пронумеровано,
прошиито та скріплено підписом
16 (шістнадцять) аркушів

Голова Правління

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

03.10.2022

Васильченко О.В.

