

«Затверджено»
Протокол Загальних Зборів Учасників
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» б/н від 03.10.2022 року

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
„УКРАВТОЛІЗИНГ”
ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
(нова редакція)

Київ 2022 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ» (далі Правила) розроблені на основі Цивільного і Господарського кодексів України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Національного банку України від 24.12.2021 № 153 , інших нормативно-правових актів, що здійснюють регулювання у сфері надання послуг з фінансового лізингу, а також положень Статуту товариства і визначають порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу фізичним і юридичним особам.

1.2. Визначення фінансового лізингу:

- **Фінансовий лізинг (далі - 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».
- **Договір фінансового лізингу** - договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;
- **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».

1.3. Відносини, що виникають у зв'язку з договором фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України з урахуванням особливостей, встановлених законами України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг, Законом України «Про фінансовий лізинг» та іншими законами України, а також прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами.

1.4. Відносини, що виникають у разі набуття права господарського відання на предмет договору лізингу, регулюються за правилами, встановленими для регулювання відносин, що виникають у разі набуття права власності на предмет договору лізингу, крім права розпорядження предметом лізингу.

1.5. Відносини, що виникають між лізингодавцем та продавцем (постачальником) у зв'язку з набуттям лізингодавцем у власність об'єкта фінансового лізингу для подальшої передачі цього об'єкта лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України про купівлю-продаж, поставку з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг».

2. ПРЕДМЕТ ЛІЗИНГУ

2.1 Предметом договору лізингу (далі - предмет лізингу) може бути 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.

2.2. Не можуть бути предметом лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України "Про оренду державного та комунального майна".

2.3. У разі необхідності проведення державної реєстрації предмету лізингу, він підлягає реєстрації на ім'я ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» у порядку, встановленому законодавством для конкретного виду майна. Обтяження рухомого майна лізингом реєструється в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна у випадках та порядку, встановлених законодавством.

3. СУБ'ЄКТИ ЛІЗИНГУ

3.1. При наданні послуги фінансового лізингу лізингодавцем виступає ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» (далі по тексту ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» або Товариство), що є юридичною особою, яке передає право володіння і користування предметом лізингу лізингоодержувачу.

3.2. Лізингоодержувачем може бути як фізична так і юридична особа, що одержує право володіння і користування предметом лізингу від лізингодавця.

3.3. Продавець (постачальник) - фізична або юридична особа, в якій ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» придбав річ, що буде передана як предмет лізингу лізингоодержувачу. При цьому річ може придбаватися заздалегідь, без попередньої згоди майбутнього лізингоодержувача (прямий лізинг), а також за узгодженням з останнім (непрямий лізинг).

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТІВ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ПЕРЕДАЧУ МАЙНА В ЛІЗИНГ

4.1. Особи, що бажають одержати майно в лізинг, перевіряються лізингодавцем на предмет їх цивільної правоздатності і дієздатності, платоспроможності, добропорядності та інших критеріїв, що мають значення для прийняття лізингодавцем рішення про можливість укладання договору лізингу.

4.2. Визначення лізингодавцем можливості укладення договору фінансового лізингу здійснюється на підставі відповідного запиту (заяви) лізингоодержувача, у тому числі

з використанням засобів дистанційного зв'язку. Перевірка здійснюється співробітниками лізингодавця шляхом вивчення загальнодоступної інформації про лізингоодержувача та ознайомлення з документами, що надає лізингоодержувач перед укладенням договору лізингу.. Розгляд запиту (заяви) про укладення договору фінансового лізингу здійснюється Лізингодавцем безкоштовно..

4.3. Для прийняття лізингодавцем рішення про можливість укладання договору лізингу:

Фізична особа особисто повинна надати наступні документи:

- ксерокопію паспорта;
- ксерокопію довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру, або ксерокопію облікової картки фізичної особи – платника податків;
- ксерокопію трудової книжки, засвідчену печаткою та підписом керівника підприємства за основним місцем роботи (в разі необхідності);
- довідку про заробітну плату за останні 6 (шість) місяців із вказівкою при випадки затримок у її виплаті, розміри відрахувань та утримань;
- ксерокопію паспорта та ідентифікаційного коду (дружини/чоловіка);
- ксерокопію свідоцтва про шлюб/розірвання шлюбу (за наявності);
- довідку від банків-кредиторів про стан заборгованості за діючими кредитами та наявність прострочень;
- повний Витяг про наявність/відсутність арештів, заборон на рухоме та нерухоме майно;
- специфікацію або рахунок-фактуру на транспортний засіб (у випадку передання в лізинг транспортного засобу);
- інші документи (за необхідності).

Юридичні особи через уповноважених осіб надають наступні документи:

- ксерокопію статуту;
- ксерокопію виписки з Єдиного державного реєстру та свідоцтва про державну реєстрацію (за наявності);
- ксерокопію довідки органу Держкомстату про внесення до Єдиного Державного реєстру підприємств, установ та організацій України;
- ксерокопію довідки про взяття на облік платника податків;
- ксерокопію фінансового звіту за попередній рік;
- довідку про відсутність заборгованості по сплаті податків до бюджету;
- рішення уповноваженого органу юридичної особи про одержання майна в лізинг (в порядку, передбаченому Статутом лізингоодержувача);
- ксерокопії паспортів керівника та головного бухгалтера;
- ксерокопії довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру керівника та головного бухгалтера;
- специфікацію на транспортний засіб (предмет лізингу);
- розшифровку основних засобів та фінансових інвестицій (стаття 031 та 045 балансу Ф1) – довідка, підписана уповноваженою особою підприємства та скріплена печаткою;
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості (на поточну дату) – довідка, підписана уповноваженою особою підприємства та скріплена печаткою;
- ксерокопію протоколу (акту) та Наказу щодо призначення виконавчого органу;
- ксерокопію наказу щодо призначення головного бухгалтера;
- копію картки зразків підписів, посвідченої уповноваженим представником банку або нотаріально;
- довідка(и) від банків-кредиторів про стан заборгованості за діючими кредитами та наявність прострочень;
- повний Витяг про наявність/відсутність арештів, заборон на рухоме та нерухоме

майно;

- у разі необхідності – іншу інформацію, що підтверджує позитивний фінансовий стан лізингоодержувача.

Фізичні особи – підприємці:

- ксерокопію паспорта;
- ксерокопію довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру, або ксерокопію облікової картки фізичної особи – платника податків;
- ксерокопію виписки з Єдиного державного реєстру та свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця (за наявності);
- ксерокопію довідки про реєстрацію фізичної особи - підприємця платником податків;
- документи, що підтверджують доходи за останні 6 місяців;
- ксерокопію свідоцтва про шлюб (або розірвання шлюбу, або смерть чоловіка/дружини);
- ксерокопію паспорта та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру, або ксерокопію облікової картки фізичної особи – платника податків чоловіка/дружини Клієнта;
- ксерокопію довідки про взяття на облік платника податку (4-ОПП);
- довідку від банків-кредиторів про стан заборгованості за діючими кредитами та наявність простроченої заборгованості;
- повний Витяг про наявність/відсутність арештів, заборон на рухоме та нерухоме майно;
- у разі необхідності – іншу інформацію, що підтверджує позитивний фінансовий стан лізингоодержувача;
- Копії документів повинні бути засвідчені підписами та печатками (для юридичних осіб) осіб, що бажають одержати майно в лізинг, якщо інший спосіб посвідчення копій не передбачений у переліку, наведеному вище.

Перелік необхідних документів може змінюватися в залежності від умов договору фінансового лізингу, предмета лізингу, програми фінансування.

4.4. Разом із ксерокопіями документів особи, що бажає одержати майно в лізинг, надаються також оригінали зазначених документів, які після звірення повертаються лізингодавцем. У разі ненадання лізингоодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або вимогою лізингодавця, лізингодавець відмовляє такому лізингоодержувачу в укладенні договору фінансового лізингу.

4.5. Особи, що бажають одержати майно в лізинг, в обов'язковому порядку заповнюють Заяву-анкету у формі, встановленій лізингодавцем.

4.6. Безпосередньо прийом документів здійснюється Відповідальним співробітником Операційного центру. Перевірка наданих документів проводиться начальником Операційного центру ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», який на підставі усієї наявної інформації готує попередні висновки та доповідає їх директору.

4.7. До укладення договору фінансового лізингу ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» має право, а якщо лізингоодержувачем є фізична особа - зобов'язане, використовуючи свої професійні можливості, оцінити 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. Оцінка фінансової спроможності лізингоодержувача здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від лізингоодержувача, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства..

4.8. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» забезпечує клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством України. Працівники ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, зобов'язані на вимогу клієнта надавати йому наступну інформацію:

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

4.9. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- 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;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами

Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» під час надання інформації Клієнту зобов'язано дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

4.10. Остаточне рішення про можливість укладення договору лізингу приймає директор. Рішення приймається індивідуально стосовно кожної особи, яка бажає одержати майно в лізинг.

4.11. Забороняється надавати майно в лізинг фізичним особам у випадках передбачених методикою оцінки фінансового стану лізингоотримувачів ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

4.12. Майно в лізинг юридичним особам не надається в наступних випадках:

- незадовільного фінансового стану юридичної особи;
- якщо юридична особа визнана в судовому порядку банкрутом, або відбувається

процес її ліквідації чи реорганізації;

- якщо в особи є зобов'язання перед іншими кредиторами, і зазначена обставина може негативно вплинути на сплату лізингових платежів;
- інших випадках, передбачених методикою оцінки фінансового стану лізингоотримувачів ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

4.13. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» може відмовити будь-якій фізичній чи юридичній особі в наданні майна в лізинг без зазначення причин відмови.

4.14. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» має право розірвати договір фінансового лізингу в односторонньому порядку та застосувати до лізингоодержувача визначені таким договором штрафні санкції у разі встановлення факту надання лізингоодержувачем недостовірної інформації та/або документів, необхідних для здійснення оцінки його спроможності виконувати свої зобов'язання за договором фінансового лізингу.

5. ДОГОВІР ЛІЗИНГУ

5.1. До укладення договору фінансового лізингу з лізингоодержувачем - фізичною особою ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» безоплатно надає 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. На вимогу лізингоодержувача - фізичної особи лізингодавець також надає такому лізингоодержувачу пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до потреб цього лізингоодержувача та його фінансового стану, у тому числі шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для такого лізингоодержувача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

Після проведення перевірки лізингоодержувача та прийняття керівництвом лізингодавця рішення про можливість передачі майна в лізинг, Відповідальним працівником Операційного центру ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» оформляється договір лізингу. Умови договору лізингу є індивідуальними для кожного лізингоодержувача і залежать від предмету лізингу, терміну дії договору, фінансового стану лізингоодержувача та інших обставин.

Контроль за правильністю оформлення договору здійснюється начальником Операційного центру.

5.2. Договір лізингу укладається в письмовій формі на строк не менше одного року. Максимальний строк договору може визначатися окремими програмами фінансування.

В обов'язковому порядку договір має містити істотні умови, визначені чинним законодавством України.

5.3. До договору додаються наступні додатки, що є невід'ємною частиною договору:

- графік погашення лізингових платежів;
- специфікація майна, що передається у лізинг;
- акт прийому-передачі майна та документів;
- звіт про стан предмета лізингу.

5.4. Договір укладається в двох примірниках. Кожна сторінка договору підписується повноважними представниками та скріплюється печатками сторін (якщо

лізиноодержувач - фізична особа печатку не ставлять. Один примірник договору передається лізингоодержувачу, інший залишається у лізингодавця.

5.5. У договір лізингу можуть вноситися зміни і доповнення. Такі зміни і доповнення можуть бути запропоновані однією із сторін на переговорах між лізингодавцем та лізингоодержувачем. Після досягнення взаємної домовленості лізингодавець оформляє зміни і/або доповнення до договору лізингу додатковою угодою, кожна сторінка яких підписується обома сторонами. Усі зміни або доповнення до договору зберігаються разом з договором.

5.6. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» не залучає третіх осіб під час надання послуг фінансового лізингу.

6. СТРАХУВАННЯ

6.1. Предмет лізингу в день укладення договору лізингу, але до фактичної передачі майна лізингоодержувачу, в обов'язковому порядку повинен бути застрахований лізингоодержувачем. Вигодонабувачем за договором страхування визначається лізингодавець. Оплата страхового платежу здійснюється лізингоодержувачем в день укладання договору страхування. Страхова компанія, з якою укладається договір страхування, обирається лізингодавцем або, за згодою останнього, визначається самостійно лізингоодержувачем.

6.2. Умови договору страхування в обов'язковому порядку погоджуються з лізингодавцем.

6.3. Термін дії договору страхування повинен дорівнювати чи перевищувати термін дії договору лізингу.

6.4. Договір страхування укладається в трьох примірниках. Один примірник укладеного договору страхування передається лізингоодержувачем лізингодавцю. Відповідальний працівник Операційного центру ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» зобов'язаний перевірити умови договору страхування, факт сплати страхового платежу, дату початку дії договору страхування. Відповідальність за правильність перевірки несе начальник Операційного центру.

6.5. До початку дії договору страхування передача майна лізингоодержувачу забороняється.

7. ЛІЗИНГОВІ ПЛАТЕЖІ

7.1. Сплата лізингових платежів здійснюється в порядку, передбаченому договором, згідно графіка сплати лізингових платежів, що є невід'ємною частиною договору.

7.2. Лізингові платежі включають:

- а) суму, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу;
- б) платіж як винагороду лізингодавцю за отримане у лізинг майно;
- в) компенсацію відсотків за кредитом (у випадку якщо майно придбане в кредит або на кредитні кошти);
- г) інші витрати лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору лізингу (вартість страхування, реєстрації, амортизаційні відрахування та інші).

7.3. Лізингові платежі розраховуються таким чином, щоб лізингоодержувач виплачував щомісяця однакову суму, або, за погодженням з лізингодавцем, іншим

способом.

7.4. Перевірку правильності розрахунку лізингових платежів здійснюють начальник Операційного центру та головний бухгалтер ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

7.5. Лізингові платежі сплачуються лізингоодержувачем шляхом перерахувань грошових коштів на банківський рахунок ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

7.6. У договорі лізингу в обов'язковому порядку вказуються штрафні санкції за несвоєчасну сплату лізингових платежів.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧІ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ

8.1. Предмет лізингу передається лізингоодержувачу після підписання договору лізингу, укладення договору страхування предмету лізингу на користь лізингоодержувача та за умови сплати першого лізингового платежу.

8.2. При передачі предмета лізингу складається акт прийому-передачі, в якому вказується опис предмета лізингу, його комплектація, коротка технічна характеристика, якісний стан, перелік недоліків (у разі їх наявності), договірна вартість. Акт прийому-передачі підписується директором ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» та лізингоодержувачем і є невід'ємною частиною договору.

8.3. При передачі майна однією із сторін може запрошуватися фахівець для правильного його опису, перевірки і виявлення можливих недоліків.

8.4. Після підписання акта прийому-передачі лізингодавець не несе відповідальності за появу в предметі лізингу несправностей і інших недоліків, що могли бути виявлені при передачі цього предмета.

9. ПРАВА Й ОБОВ'ЯЗКИ ЛІЗИНГОДАВЦЯ

9.1. Лізингодавець має право:

- інвестувати на придбання предмета лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти;
- здійснювати перевірки дотримання лізингоодержувачем умов користування предметом лізингу та його утримання;
- відмовитися від договору лізингу у випадках, передбачених договором лізингу або законом;
- вимагати розірвання договору та повернення предмета лізингу у передбачених законом та договором випадках;
- стягувати з лізингоодержувача прострочену заборгованість у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса;
- вимагати від лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до закону та договору;
- вимагати повернення предмета лізингу та виконання грошових зобов'язань за договором сублізингу безпосередньо йому в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань лізингоодержувачем за договором лізингу.

9.2. Лізингодавець зобов'язаний:

- у передбачені договором строки надати лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору;
- попередити лізингоодержувача про відомі йому особливі властивості та недоліки предмета лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого предмета лізингу під час користування ним;
- відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання предмета лізингу;
- відшкодовувати лізингоодержувачу витрати на поліпшення предмета лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених законом та/або договором;
- прийняти предмет лізингу в разі дострокового розірвання договору лізингу або в разі закінчення строку користування предметом лізингу.

9.3. Лізингодавець може мати інші права й обов'язки відповідно до умов договору лізингу, Закону України «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актів.

10. ПРАВА Й ОBOB'ЯЗКИ ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧА

10.1. Лізингоодержувач має право:

- обирати предмет лізингу та продавця або встановити специфікацію предмета лізингу і доручити вибір лізингодавцю;
- відмовитися від прийняття предмета лізингу, який не відповідає його призначенню та/або умовам договору, специфікаціям;
- вимагати розірвання договору лізингу або відмовитися від нього у передбачених законом та договором лізингу випадках;
- вимагати від лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору лізингу.

10.2. Лізингоодержувач зобов'язаний:

- прийняти предмет лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору;
- відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання предмета лізингу, підтримувати його у справному стані;
- своєчасно сплачувати лізингові платежі;
- надавати лізингодавцеві доступ до предмета лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання;
- письмово повідомляти лізингодавця, а в гарантійний строк і продавця предмета, про всі випадки виявлення несправностей предмета лізингу, його поломок або збоїв у роботі;
- письмово повідомляти про порушення строків проведення або не проведення поточного чи сезонного технічного обслуговування та про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані предмета лізингу, - негайно, але у будь-якому разі не пізніше другого робочого дня після дня настання вищезазначених подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором;

- у разі закінчення строку лізингу, а також у разі дострокового розірвання договору лізингу та в інших випадках дострокового повернення предмета лізингу - повернути предмет лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння, з урахуванням нормального зносу, або у стані, обумовленому договором.

10.3. Лізингодавець може мати інші права й обов'язки відповідно до умов договору лізингу, Закону України «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актів.

11. РОЗІРВАННЯ ТА ВІДМОВА ВІД ДОГОВОРУ ЛІЗИНГУ

11.1. Договір лізингу може бути розірваний за взаємною згодою сторін.

11.2. Лізингодавець має право в односторонньому порядку відмовитися від договору і вимагати повернення предмету лізингу у випадках, коли лізингодавець:

- використовує предмет лізингу з порушенням умов договору, призначення об'єкта і правил його експлуатації;
- не підтримує майно в належному технічному стані;
- до закінчення договору фінансового лізингу проводить дії, направлені на відчуження майна;
- понад 5 днів з моменту укладення договору лізингу не вніс першого лізингового платежу, якщо інший термін не передбачений самим договором;
- перешкоджає здійсненню права лізингодавця на контроль за предметом лізингу.

11.3. Лізингодавець має право відмовитися від договору лізингу та вимагати повернення предмета лізингу від лізингодавця у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо лізингодавець не сплатив лізинговий платіж частково або у повному обсязі та прострочення сплати становить більше 30 днів.

Стягнення за виконавчим написом нотаріуса провадиться в порядку, встановленому Законом України "Про виконавче провадження".

11.4. Лізингодавець має право відмовитися від договору лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це лізингодавця, у разі якщо прострочення передачі предмета лізингу становить більше 30 днів.

11.5. Лізингодавець може вимагати дострокового розірвання договору у випадку, якщо майно передане в лізинг перестало бути придатним для його подальшої нормальної експлуатації при обставинах, за які лізингодавець не несе відповідальності.

11.6. У випадку розірвання договору предмет лізингу передається лізингодавцю на підставі акту прийому-передачі. Лізингодавець зобов'язаний виплатити лізингові платежі до останнього дня користування предметом лізингу.

11.7. Лізингодавець має право відмовитись від договору лізингу у випадках, передбачених Законом України «Про фінансовий лізинг».

12. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

12.1. Суперечки між лізингодавцем і лізингодавцем, що виникли в результаті виконання зобов'язань за договором лізингу, повинні вирішуватися шляхом переговорів.

12.2. Місце і час проведення таких переговорів визначається за погодженням сторін.

12.3. Перед початком переговорів одному зі співробітників сторін доручається ведення протоколу переговорів, у якому фіксуються прийняті сторонами рішення по основних спірних питаннях. Якщо сторонами буде прийняте взаємне рішення про зміну чи доповнення договору лізингу, таке рішення повинно бути належним чином оформлене угодою про внесення змін до договору лізингу.

12.4. У випадку недосягнення рішення, що задовольняло б інтереси обох сторін, сторони вправі передати спір на вирішення до суду, або прийняти рішення про дострокове розірвання договору лізингу і порядку проведення взаєморозрахунків.

12.5. З ініціативи лізингодавця в судовому порядку спори вирішуються також у наступних випадках:

- відмови лізингоодержувача від проведення переговорів з лізингодавцем;
- якщо порядок взаєморозрахунків, запропонований лізингоодержувачем при достроковому розірванні договору лізингу, не влаштовує лізингодавця;
- коли лізингоодержувач не виконує рішення, прийняте в ході переговорів;
- в інших випадках, передбачених законодавством чи договором.

13. ПЕРЕХІД ПРАВА ВЛАСНОСТІ НА ПРЕДМЕТ ЛІЗИНГУ.

13.1. Предмет лізингу на весь термін дії договору лізингу залишається у власності ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

13.2. Після закінчення строку дії договору лізингу, за умови виплати всіх лізингових платежів, за згодою сторін, лізингодавець може укласти з лізингоодержувачем договір купівлі-продажу майна (предмета лізингу). При цьому в договорі вказується, що лізингодавець одержав усю суму за договором до його підписання. Витрати по оформленню такого договору покладаються на лізингоодержувача, якщо інше не передбачено договором лізингу.

13.3. Після укладання договору купівлі-продажу право власності на предмет лізингу переходить до лізингоодержувача в порядку та строк, визначений цим договором.

13.4. Договором також може бути передбачено передачу у власність предмет лізингу, за умови сплати лізингоодержувачем в повному обсязі лізингових платежів, можливих штрафних санкцій, компенсуванні витрат понесених Лізингодавцем, інших платежів, передбачених відповідним договором, на підставі Акту приймання-передачі предмет лізингу в порядку, визначеному договором. При цьому така передача не може відбутися раніше спливу 12 (дванадцяти) місяців та 1 (одного) дня з моменту отримання предмета лізингу Лізингоодержувачем у фінансовий лізинг.

14. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОРИСТАННЯМ І СТАНОМ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ.

14.1. Лізингодавець зобов'язаний контролювати стан предмета лізингу і стежити за тим, щоб лізингоодержувач використовував його за призначенням, відповідно до умов договору лізингу і правил технічної експлуатації.

14.2. Контроль здійснюється шляхом надання лізингоодержувачем звітів про стан предмета лізингу. Періодичність надання таких звітів вказується в договорі. Крім того лізингодавець може особисто перевіряти стан предмета лізингу шляхом його візуального огляду.

14.3. Не менш, ніж за 1 добу до перевірки, лізингодавець зобов'язаний повідомити про це лізингоодержувача і погодити з ним дату, час і місце перевірки.

14.4. Перевірка майна здійснюється одним із співробітників ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», що призначається директором, або ним особисто. Проведення перевірки фіксується в акті перевірки майна, переданого в лізинг. Даний акт є підставою для пред'явлення претензій лізингодавцем лізингоодержувачу з приводу погіршення стану предмета лізингу. Для проведення перевірки може бути залучений фахівець з метою одержання кваліфікованих висновків щодо технічного стану майна та дотримання правил його використання.

15. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЯКІСТЮ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

15.1. Внутрішній контроль за якістю надання фінансових послуг (фінансового лізингу) клієнтам здійснюється директором ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» або особою ним уповноваженою, про що видається відповідний наказ.

15.2. Для здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу запроваджуються наступні заходи:

- проведення фінансового моніторингу;
- контроль за дотриманням порядку сплати чергових лізингових платежів від клієнтів;
- перевірка своєчасності надання клієнтам рахунків для оплати;
- перевірка продавцем предметів лізингу (умови поставки та якість предметів лізингу, відповідність предметів лізингу умовам чинного в Україні законодавства щодо їхнього походження документального оформлення, сертифікації, тощо);
- контроль за страхуванням предмета лізингу (предмет лізингу повинен бути застрахований на весь строк лізингу до моменту передачі його в користування);
- контроль за належним виконанням страховою компанією своїх обов'язків згідно з умовами договору страхування предмету лізингу;
- контроль за належним виконанням продавцем, зобов'язань по сервісному та гарантійному обслуговуванню предметів лізингу;
- контроль за своєчасним проведенням лізингоодержувачем сервісного обслуговування та виконання вимог законодавства України стосовно регулярного проходження техогляду для автомобілів;
- загальний контроль за документообігом, який супроводжує кожен укладений договір фінансового лізингу (супроводжуючі договори; купівлі - продажу, кредитні, застави, страхування та інші).

15.3. Директор ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» здійснює постійний контроль за діяльністю працівників підприємства, які беруть участь у підготовці та наданні послуг фінансового лізингу.

15.4. Працівник, який забезпечує надання послуг фінансовою лізингу та є відповідальним за проведення фінансового моніторингу не менш одного разу на місяць інформує директора про наявні фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, що були вжиті, у тому числі щодо:

- розробки постійного оновлення правил внутрішнього фінансового моніторингу з урахуванням вимог чинного в Україні законодавства та нормативних актів уповноваженого органу;
- підготовки персоналу ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до діючого законодавства шляхом, проведення освітніх та практичних заходів;
- забезпечення проведення внутрішнього фінансового моніторингу.

16. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

16.1. Лізингодавець фіксує укладені та виконані договори з фінансового лізингу у журналі обліку укладених та виконаних договорів.

16.2. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться згідно з вимогами, встановленими Національним банком України чи іншим органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

16.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться лізингодавцем в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Журнал обліку повинен містити наступні дані:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору;
- повне найменування юридичної особи лізингоодержувача;
- код за ЄДРПОУ лізингоодержувача;
- розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.);
- дату закінчення дії договору.

16.4. Операції з фінансового лізингу, що підлягають фінансовому моніторингу, вносяться до реєстру, який ведеться в електронній формі. Звітність подається в обсягах та строки, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України .

16.5. Звітність готується головним бухгалтером ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» та надсилається до Національного банку України в порядку та строки, встановлені законодавством.

16.6. Квартальна звітність повинна подаватися за станом на останній день звітного кварталу.

16.7. Електронна форма звітності складається шляхом заповнення українською мовою таблиць та форм, передбачених зазначеним положенням за допомогою програмних засобів, які забезпечують формування файлів у форматі встановленому Національного банку України.

16.8. Звіт у паперовій формі формується у вигляді друкованих таблиць , які за складом інформації відповідають електронній формі файлів. Відповідність інформації в паперовій та електронній формі звіту затверджується директором на титульному аркуші звіту.

16.9. Звітність супроводжується листом, в якому зазначаються реквізити ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» (найменування, місцезнаходження, телефони), звітний період і перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються.

16.10. Усі додатки в паперовій формі підписуються директором та головним бухгалтером ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», підписи яких засвідчуються печаткою.

17. СПІВРОБІТНИКИ, ЩО ЗАЙМАЮТЬСЯ ЗДІЙСНЕННЯМ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ЇХ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.

17.1. У ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» відповідальними за проведенням операцій, пов'язаних з фінансовим лізингом, є директор та головний бухгалтер.

17.2. Особою, безпосередньо відповідальною за дотримання у ТОВ „УКРАВТОЛІЗИНГ” законодавства з питань фінансового лізингу, цих правил, а також за прийняття попередніх рішень щодо укладання, виконання, припинення та розірвання договорів фінансового лізингу, є начальник Операційного центру ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

17.3. Відповідальною особою за ведення Журналу обліку укладених та виконаних договорів є начальник Операційного центру ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

17.4. Відповідальною особою за зберігання договорів, підготовку та подання звітності є головний бухгалтер ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

17.5. У разі порушення строків надання звітності головний бухгалтер притягується до дисциплінарної відповідальності.

17.6. До відповідальної особи, що допустила порушення законодавства, яке регулює порядок здійснення фінансових операцій, цих правил, застосовуються заходи дисциплінарного стягнення (догана, звільнення). У випадках, прямо передбачених законодавством, відповідальна особа може бути притягнута до цивільно-правової, адміністративної чи кримінальної відповідальності.

18. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

18.1. Договори фінансового лізингу зберігаються протягом 5-ти років після припинення зобов'язань за договором фінансового лізингу. Додатки до договорів фінансового лізингу зберігаються разом з відповідниками договорами. Договори фінансового лізингу зберігаються окремо від інших договорів

18.2. Договори фінансового лізингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

18.3. Договори фінансового лізингу групуються у справи після закінчення діловодного року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі, складання підсумкового напису, складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів, оформлення обкладинки справи.

18.4. Видача договорів фінансового лізингу (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам, здійснюється з дозволу Директора Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

18.5. Договори фінансового лізингу та службова інформація надається у тимчасове користування тільки тим стороннім особам, які є уповноваженими представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства України.

18.6. До службової інформації відноситься будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі – службова інформація). **18.7.** Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

18.8. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством України, на підставі письмового запиту, мають право на отримання службової інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

18.9. Визначення документів для знищення провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про виділення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівництвом Товариства одночасно з описами справ.

19. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

19.1. ТОВ „УКРАВТОЛІЗИНГ” забороняється пов'язувати укладення договору фінансового лізингу із споживачем фінансових послуг фінансового лізингу з вимогою укладення договорів про надання інших послуг (договорів страхування, оцінки майна, про надання нотаріальних послуг тощо) із конкретно визначеною третьою особою.

19.2. ТОВ „УКРАВТОЛІЗИНГ” та/або пов'язаним з ним особам забороняється без згоди клієнта - споживача послуг фінансового лізингу розголошувати відомості про нього, що стали відомі Товариству (пов'язаним з ним особам) у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням договору фінансового лізингу з таким клієнтом, крім випадків, встановлених законом. Зазначена заборона є чинною після припинення права юридичної особи надавати послуги з фінансового лізингу та/або втрати фізичною особою статусу пов'язаної особи в порядку, встановленому законом. Для цілей цієї частини термін «пов'язана особа» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

19.3. ТОВ „УКРАВТОЛІЗИНГ” зобов'язано повідомляти Лізингоодержувача - споживача послуг фінансового лізингу про відступлення зобов'язання за договором фінансового лізингу в порядку, визначеному таким договором.

19.4. ТОВ „УКРАВТОЛІЗИНГ” у своїй діяльності повинно дотримуватися законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

19.5. На вимогу Клієнта уповноважена особа ТОВ „УКРАВТОЛІЗИНГ” зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.