

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протоколом Наглядової Ради

Товариства з обмеженою відповідальністю
«УКРАВТОЛІЗИНГ»

від «19» вересня 2024 року № 19/09/2024-1

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „УКРАВТОЛІЗИНГ”**

(Версія 2-2024)

м. Київ - 2024 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», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123, інших нормативно-правових актів, що здійснюють регулювання у сфері надання послуг з фінансового лізингу, а також положень Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ» (далі – Товариство, Лізингодавець) 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 набуте 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;

• **Лізингодавець (Товариство)** - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ», код ЄДРПОУ 34240720;

• **Лізингоодержувач** - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до Договору фінансового лізингу отримує від Лізингодавця об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;

• **Об'єкт фінансового лізингу (ОЛ), предмет 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;

• **Посередник** - фізична особа, фізична особа - підприємець, юридична особа або постійне представництво юридичної особи - нерезидента, яка має право надавати посередницькі послуги;

• **Посередницькі послуги** - одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання клієнтом фінансової послуги, пов'язані з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладенням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансового лізингу, включаючи здійснення на підставі договору із суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інші послуги.

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», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 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 фінансового 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 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ» (далі по тексту ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» або Товариство), яке здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – фінансовий лізинг, виданої Національним банком України 16 лютого 2024 року та передає право володіння і користування предметом лізингу Лізингоодержувачу.

3.2. Лізингоодержувачем можуть бути:

- фізична особа;
- юридична особа;
- фізична особа-підприємець,

що одержує право володіння і користування предметом лізингу від Лізингодавця.

3.3. Продавець (постачальник) - фізична або юридична особа, у якої ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» придбав річ, що буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.

При цьому річ може придбаватися заздалегідь, без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем (прямий лізинг), а також відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов (непрямий лізинг) на певний строк і за встановлену плату.

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. Прийняття рішення про можливість укладання договору фінансового лізингу здійснюється Кредитним комітетом (КК) або Малим кредитним комітетом (МКК) Товариства (у разі його створення) з лімітом повноважень, що віднесені до компетенції Директора Товариства згідно Статуту Товариства.

4.3. У випадку, якщо прийняття рішення відносно конкретної операції перевищує ліміт повноважень Директора згідно Статуту Товариства, рішення по операції приймається Наглядовою радою або Загальними зборами учасників згідно їх компетенції, передбаченої Статутом Товариства.

4.4. Рішення КК/МКК приймається на підставі поданої Лізингоодержувачем заяви на отримання послуг лізингу та визначеного Товариством пакету документів. Подані Лізингоодержувачем документи та інформація перевіряються профільними фахівцями Товариства. За результатами перевірки оформляється відповідний висновок.

4.5. Визначення Лізингодавцем можливості укладання договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем розглядається на засіданні КК/МКК, за результатами якого приймається рішення про укладання договору фінансового лізингу або про відмову від укладання договору фінансового лізингу.

4.6. Для прийняття Лізингодавцем рішення про можливість укладання договору фінансового лізингу:

4.6.1. Фізична особа особисто повинна надати наступні документи:

- Опитувальник клієнта;
- Заява на отримання послуг лізингу (форма Лізингодавця);
- Комерційна пропозиція або детальна специфікація із зазначенням вартості транспортного засобу (об'єкту лізингу);
- Засвідчені власником копії паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу) та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру. У випадку надання ID-картки, додатково надається документ про реєстрацію місця проживання особи.
- Засвідчені копії свідоцтва про шлюб, паспорту та довідки про присвоєння ідентифікаційного номера другого з подружжя, у разі відсутності шлюбу – заява про непереховування у шлюбі/фактичних шлюбних відносинах (форма Лізингодавця);
- Лист про згоду на оформлення договору фінансового лізингу другим з подружжя (форма Лізингодавця);
- Заява про згоду на обробку персональних даних другого з подружжя;
- Довідка про доходи з місця роботи за останній рік (також приймається Форма ОК5 та

- Форма ОК7 або декларація про доходи за останній рік);
- специфікацію або рахунок-фактуру на транспортний засіб (у випадку передання в лізинг транспортного засобу);
- інші документи (за необхідності).

4.6.2. Юридичні особи надають наступні документи:

- Опитувальник клієнта;
- Заява на отримання лізингу;
- Засвідчена копія Статуту та Опис з кодом доступу до установчих документів на сайті Міністерства юстиції України (або Лист з вказаним кодом доступу);
- Витяг з ЄДР;
- Структура власності, підписана уповноваженою особою клієнта та скріплена печаткою клієнта (за наявності);
- Засвідчені копії паспорту або іншого документа, що посвідчує особу та копії документів, що підтверджують повноваження представника клієнта, який буде підписувати договори від імені клієнта, засвідчені уповноваженою особою клієнта (наказ про призначення, протокол про обрання, довіреність) та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру. У випадку надання ID-картки, додатково надається документ про реєстрацію місця проживання особи;
- Засвідчені власником копії паспорту або іншого документа, що посвідчує особу та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру кінцевих бенефіціарних власників клієнта;
- Заява про згоду на обробку персональних даних кінцевих бенефіціарних власників;
- Рішення про отримання фінансової послуги уповноваженого органу управління клієнта (у разі необхідності такого рішення відповідно до установчих документів);
- Документ, що посвідчує статус платника податку (платник ПДВ, єдиного податку тощо);
- Документи фінансової звітності клієнта за останній рік та останній квартал (Форма 1 та Форма 2);
- Декларація з податку на прибуток до кожної звітності та квитанція;
- Розшифровка рядка 2000 (КВЕД) до останньої річної звітності;
- ОСВ розширені по рахунках 36, 63, 37, 68, 10 за останню звітну дату та минулий рік;
- Розгорнута картка рахунку 311 з відображенням контрагентів за останні 12 міс.;
- Копії договорів по діючим кредитам/лізингу (іншим фінансовим зобов'язанням) з графіком погашення;
- Копії договорів, що підтверджує власність/оренду приміщень, які задіяні в діяльності;
- Опис діяльності;
- У разі необхідності – іншу інформацію, що підтверджує фінансовий стан Лізингоодержувача.

4.6.3. Фізичні особи – підприємці надають наступні документи:

- Опитувальник клієнта;
- Заява на отримання послуги лізингу (форма Лізингодавця);
- Комерційна пропозиція або детальна специфікація із зазначенням вартості транспортного засобу (об'єкту лізингу);
- Засвідчені власником копії паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу) та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру. У випадку надання ID-картки, додатково надається документ про реєстрацію місця проживання особи;
- Засвідчені копії свідоцтва про шлюб, паспорту та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру другого з подружжя, у разі відсутності шлюбу - заява про неперебування у шлюбі/фактичних шлюбних відносинах (форма Лізингодавця);
- Витяг з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України зі строком

його видачі не пізніше, ніж 30 календарних днів до дати звернення із заявою на отримання послуги лізингу;

- Документ, що посвідчує статус платника податку (платник ПДВ, єдиного податку тощо);
- Лист про згоду на оформлення договору фінансового лізингу другим з подружжя (форма Лізингодавця);
 - Заява про згоду на обробку персональних даних другого з подружжя;
 - Декларація та квитанція за останній календарний рік та останній звітний період;
 - Відкрита виписка з поточного рахунку за минулий рік та на дату звернення;
 - Договори з основними постачальниками та контрагентами;
 - Договір, що підтверджує власність/оренду приміщення для здійснення діяльності;
 - Документи фінансової звітності клієнта, інші фінансові документи на вимогу;
 - Опис діяльності;
 - 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.

4.7. Разом із копіями документів особами, що бажають одержати майно в лізинг, надаються також оригінали зазначених документів, які після звіряння 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.

4.8. Особи, що бажають одержати майно в лізинг, в обов'язковому порядку заповнюють Заяву на отримання послуг лізингу та опитувальник клієнта у формі, встановленій Лізингодавцем.

4.9. Безпосередньо прийом документів здійснюється менеджером Товариства або Посередником (особою, залученою для виконання певних функцій при наданні послуг лізингу на підставі відповідного договору) та передається менеджеру Товариства.

4.10. Пакет документів клієнта формується менеджером Товариства та передається Директору з продажів або іншій особі, яка уповноважена виносити на розгляд КК/МКК питання щодо розгляду заявки на отримання послуги фінансового лізингу.

4.11. На підставі поданого пакету документів, з урахуванням висновків, які підготовлені відповідальними співробітниками Товариства, КК/МКК приймається рішення про надання послуги фінансового лізингу або рішення про відмову у наданні послуги фінансового лізингу.

4.12. 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.

4.13. До укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою Лізингодавець 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.

4.14. 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. Така інформація включає:

- інформацію про 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;
- інформацію про розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору та достроковим викупом предмету фінансового лізингу;
- інформацію про розмір та умови сплати платежів за супровідні та/або інші 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;
- інформацію про строк, на який Лізингоодержувачу передається предмет лізингу у володіння та користування;
- 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);
- умови переходу предмету лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;
- порядок та умови повернення предмету лізингу Лізингодавцю;
- проект договору фінансового лізингу.

4.15. Для укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Лізингодавець повинен отримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення договору лізингу.

4.16. 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 або уповноважені Товариством відповідальні особи (посередники), які здійснюють комунікацію з клієнтами на підставі відповідних договорів, 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.

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

4.17.1 інформацію про Лізингодавця:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти Лізингодавця та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Лізингодавця, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

г) відомості про державну реєстрацію Лізингодавця;

д) інформація про наявність у Лізингодавця права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;

є) рішення про ліквідацію/припинення Лізингодавця;

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;

4.17.2 перелік послуг та продуктів, що надаються Лізингодавцем, порядок та умови їх надання;

4.17.3 вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

4.17.4. інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

4.17.5. найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

4.17.6. фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

4.17.7. істотні умови договору фінансового лізингу, включаючи:

а) мінімальний строк дії договору;

б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

в) порядок внесення змін до договору;

4.17.8. механізми захисту прав споживачів:

а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

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

4.17.9. неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.

4.18. Інформація, визначена п.4.12-4.17 цих Правил, надається клієнту в письмовій формі

(у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Лізингодавця або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом. Інформація, визначена п.4.12-4.17 цих Правил, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

4.19. 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 внутрішніми документами ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

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

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 Кредитним комітетом/Малим кредитним комітетом Лізингодавця рішення про можливість передачі майна в лізинг, відповідальним працівником оформляється договір фінансового лізингу.

Договір фінансового лізингу складається з Загальних Умов, які є публічним договором в розумінні статті 633 Цивільного кодексу України, та Індивідуальної частини договору фінансового лізингу (далі – Індивідуальна частина), яка є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, вважається таким, що укладений в дату підписання Індивідуальної частини та у її місці підписання.

Загальні Умови розміщуються на сайті ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

Індивідуальна частина укладається в паперовій формі, примірник Індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надаються Лізингоодержувачу в момент її підписання та засвідчують факт ознайомлення Лізингоодержувачем із Загальними Умовами, повним їх розумінням та погодженням умов Договору фінансового лізингу, з використанням контактних даних, зазначених клієнтом.

Підписавши Індивідуальну частину договору фінансового лізингу, Лізингоодержувач приєднується до цих Загальних Умов в цілому та підтверджує виконання Лізингодавцем, зобов'язань передбачених цим пунктом Договору та ст. 13 Закону України «Про фінансовий лізинг».

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

В обов'язковому порядку Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам статті 9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів" та вимогам Закону України «Про фінансовий лізинг».

5.3. Договір укладається виключно в письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину:

5.3.1. у паперовій формі; або

5.3.2. у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг"; або

5.3.3. у порядку, передбаченому законодавством України про електронну комерцію.

Примірник договору фінансового лізингу, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються Лізингодавцем (посередником) Лізингоодержувачу одразу після його підписання сторонами.

Відправлення та одержання примірника договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у погоджений Лізингоодержувачем спосіб, зазначений у договорі фінансового лізингу, у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" або Законом України "Про електронну комерцію".

5.4. З метою оптимізації документообігу, Лізингодавець та Лізингоодержувач домовились про те, що за технічної можливості Сторін, Сторони можуть підписувати індивідуальну частину Договору фінансового лізингу, Графік платежів, будь-які зміни та додатки до Договору, а також, здійснювати обмін первинними бухгалтерськими документами (рахунки, акти прийому-передачі наданих послуг та інші) у вигляді електронних документів із застосуванням до них Кваліфікованого електронного підпису засобами телекомунікаційного зв'язку, в тому числі за допомогою відповідних систем електронного документообігу, таких як: «М.Е.Дос», «Вчасно» та інші.

5.5. Для підписання електронних документів Лізингодавець та Лізингоодержувач можуть домовитись в договорі фінансового лізингу про використання удосконаленого електронного підпису та кваліфікованого електронного підпису (далі разом – електронний підпис). Терміни, що стосуються процесу електронного документообігу за договором фінансового лізингу вживаються у значенні, визначеному Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» та Законом України «Про електронні довірчі послуги», законодавством України про електронну комерцію.

5.6. Лізингодавець та Лізингоодержувач можуть домовитись в договорі фінансового лізингу, що підписання та обмін електронними документами може здійснюватися:

— із використанням веб-порталу «Дія» (в частині підписання електронних документів із подальшим їх обміном за допомогою електронної пошти Сторін, вказаної у Договорі фінансового лізингу),

— за допомогою систем електронного документообігу: «М.Е.Дос», «Вчасно» та інших систем, програм, сервісів та/або інших каналів телекомунікацій за домовленістю

Сторін.

Незалежно від обраного способу комунікації, формування та обмін електронними документами здійснюється Сторонами договору фінансового лізингу з дотриманням вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» та інших нормативно-правових актів України.

5.7. Електронний підпис має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис; електронні документи, які відправлені та підписані Сторонами з використанням електронного підпису, мають силу оригіналу та повну юридичну силу, обов'язкові для виконання, породжують права та обов'язки для Сторін.

5.8. Електронні документи, що підписані за допомогою електронного підпису, беззаперечно визнаються Сторонами договору фінансового лізингу, як належним чином оформлені та можуть бути подані до суду в якості належних письмових доказів та вважаються такими, що за правовими наслідками прирівнюються до документів, укладених у письмовій формі. Юридична сила електронного документу не може бути заперечена виключно через те, що він має електронну форму.

5.9. Лізингодавець має право вносити зміни та/чи доповнення до Загальних Умов шляхом розміщення таких змін та/чи Доповнень чи нової редакції Загальних умов на офіційному сайті Лізингодавця (<https://ukravtoleasing.com.ua>) за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змін та/чи доповнень чи нової редакції Загальних Умов.

Лізингодавець та Лізингоодержувач можуть домовитись у договорі про наступне:

- внесення змін та/чи доповнень до Загальних Умов не розцінюються ними, як внесення змін до Договору в односторонньому порядку. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Лізингоодержувача щодо запропонованих Лізингодавцем змін до Загальних Умов, розміщених Лізингодавцем до вступу в дію згаданих змін в порядку та в строки встановленому Загальними Умовами, Лізингоодержувач вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Лізингодавцем змінами. У разі незгоди із запропонованими Лізингодавцем змінами до Загальних Умов, Лізингоодержувач має право розірвати Договір у порядку, передбаченому Договором із погашенням наявних на дату розірвання зобов'язань. При цьому, Лізингоодержувач приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Лізингодавця щодо внесення змін у Загальних Умов. Лізингодавець має право інформувати Лізингоодержувача про зміни Загальних Умов засобами електронної пошти шляхом надсилання повідомлення за електронною адресою Лізингоодержувача;

- Лізингодавець направляє Лізингоодержувачу повідомлення, шляхом розміщення змін та/чи доповнень до Договору на офіційному сайті Лізингодавця не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змін та/чи доповнень до Договору;

- дата розміщення Лізингодавцем змін та/чи доповнень до Загальних Умов на офіційному сайті Лізингодавця (<https://ukravtoleasing.com.ua>), вважається датою відправлення Лізингодавцем такого повідомлення Лізингоодержувачу.

6. СТРАХУВАННЯ

6.1. Об'єкт фінансового лізингу підлягає страхуванню за рахунок Лізингоодержувача на весь строк лізингу за ризиками обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВВОЛ), а також на випадок повної або часткової втрати ОЛ незалежно від причин такої втрати (умови страхування «КАСКО»), та будь-якими іншими ризиками у разі необхідності такого страхування згідно з вимогами діючого законодавства України чи іншої країни, в разі перебування (тимчасового виїзду) ОЛ

за межами території України з дозволу Лізингодавця. Внутрішніми документами Лізингодавця можуть бути передбачені інші види страхування, і укладанням договору фінансового лізингу, Лізингоодержувач підтверджує свій обов'язок зі здійснення видів страхування, які будуть передбачені у внутрішніх документах Лізингодавця.

6.2. Про внесення змін до умов та порядку страхування Лізингодавець повідомляє про це Лізингоодержувача не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати запровадження змінених умов.

6.3. Види страхових ризиків, за якими має бути застрахований ОЛ, вказуються в Індивідуальній частині Договору.

6.4. Лізингодавець до моменту передачі ОЛ у володіння та користування Лізингоодержувачу, самостійно укладає Договори страхування зі Страховиком. Лізингодавець по таким Договорах страхування є безумовним (-и) Вигодонабувачем (-ами).

6.5. Лізингоодержувач погоджується з усіма істотними умовами Договору страхування, який буде укладений для страхування ОЛ та укладанням Договору і підписанням Індивідуальної частини, надає згоду та підтверджує виникнення у нього зобов'язань страхувальника, окрім сплати страхового платежу та зобов'язується належним чином виконувати обов'язки страхувальника, передбачені відповідним договором страхування.

6.6. Перелік страхових ризиків за кожним класом страхування, права та обов'язки Сторін, дії Лізингоодержувача у разі настання страхового випадку, документи, які Лізингоодержувач зобов'язаний надати у разі настання страхового випадку, зазначаються в Договорах страхування за ризиками страхування КАСКО, цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ) та іншими видами добровільного страхування (надалі – Договори страхування) та інших внутрішніх документах Страховика (загальні умови, продукти тощо).

6.7. Лізингоодержувач зобов'язаний належним чином виконувати і дотримуватися умов Договорів страхування.

6.8. Лізингоодержувач несе повну матеріальну відповідальність за будь-які пошкодження, нанесені переданому йому ОЛ та зобов'язаний за власний рахунок повністю відновити первісний стан ОЛ або відшкодувати збитки, які Лізингодавець поніс або які виникнуть в майбутньому у зв'язку із усуненням таких пошкоджень на підставі виставленого останнім рахунку-фактури.

7. ЛІЗИНГОВІ ПЛАТЕЖІ

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

Будь-які рахунки зі сплати строкових (щомісячних) лізингових платежів можуть надаватися Лізингоодержувачу виключно для зручності оплати Лізингових платежів і ненадання або несвоєчасне надання таких рахунків Лізингоодержувачу не може бути підставою для порушення ним строку сплати строкових (щомісячних) лізингових платежів, визначених у Графіку платежів.

7.2. Лізингові платежі включають:

а) суму, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу;

- б) винагороду Лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг предмет лізингу ;
- 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. Перевірку правильності розрахунку лізингових платежів здійснює Директор з продажів або інша уповноважена особа, до посадових обов'язків якої можуть бути включені такі повноваження.

7.4. Лізингові платежі сплачуються Лізингоодержувачем шляхом перерахування грошових коштів на банківський рахунок ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ». Датою здійснення лізингового платежу вважається дата фактичного надходження коштів на банківський рахунок Лізингодавця.

7.5. Договором фінансового лізингу може бути передбачено зміну розміру та/або індексацію передбачених таким договором платежів, в такому випадку договір фінансового лізингу має містити порядок проведення зміни розміру та/або індексації платежів. У разі якщо договором фінансового лізингу не передбачено зміни розміру та/або індексації лізингових і будь-яких інших платежів, проведення Лізингодавцем таких змін розміру та/або індексації в односторонньому порядку забороняється.

7.6. 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.

7.7. 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.

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

8. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧІ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ, ТЕХНІЧНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА РЕМОНТУ ПРЕДМЕТУ ЛІЗИНГУ

8.1. Предмет лізингу передається Лізингоодержувачу після підписання Індивідуальної частини договору фінансового лізингу, укладення договору страхування предмету лізингу на користь Лізингодавця 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 членами дирекції ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» та Лізингоодержувачем і є невід'ємною частиною договору фінансового лізингу.

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 його передачі.

8.5. З моменту підписання Сторонами Акту приймання-передачі предмету лізингу до Лізингоодержувача переходять усі ризики, пов'язані з користуванням та володінням предметом лізингу (в тому числі, але не обмежуючись, відповідальність за збереження, ризик випадкового знищення, втрати, загибелі або випадкового пошкодження предмету лізингу). Лізингоодержувач несе повну цивільно-правову відповідальність перед третіми особами за його використання, відшкодовує в повному обсязі збитки третім особам, заподіяні внаслідок експлуатації предмету лізингу, в частині, не передбаченій договором(-ами) страхування.

8.6. У випадку виникнення у Лізингоодержувача необхідності використання предмету лізингу за межами території України, він зобов'язується завчасно до орієнтовної дати виїзду предмету лізингу за межі території України, письмово звернутись до Лізингодавця з клопотанням про надання дозволу на виїзд предмету лізингу за кордон із зазначенням назви країни (країни), де буде перебувати предмет лізингу, строк перебування предмету лізингу за межами території України та даних особи, яка буде керувати предметом лізингу (ПІБ, дана народження, серія та номер паспорту для виїзду за кордон, або копія іншого документу, що посвідчує особу та надає його власнику право на законних підставах перетинати кордон України).

8.7. Для виїзду за кордон може допускатися предмет лізингу, який застраховано за відповідними видами страхування КАСКО та цивільно-правової відповідальності. У разі відсутності у Лізингоодержувача простроченої заборгованості з лізингових та інших платежів, штрафних санкцій за договором фінансового лізингу або будь-якими іншими укладеними з Лізингодавцем договорами, Лізингодавець надає свою письмову згоду на використання предмету лізингу за межами території України. Лізингодавець має право без надання будь-яких пояснень відмовити в наданні згоди на використання ОЛ за межами України.

9. ПРАВА Й ОBOB'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 володіння та користування предметом лізингу, його утримання та експлуатації;
- в випадках, передбачених законом та/або договором фінансового лізингу, відмовитися від договору фінансового лізингу, стягнути з Лізингоодержувача несплачені лізингові платежі, термін сплати яких настав на дату такої відмови, вимагати повернення предмету лізингу та у разі невиконання Лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення предмету лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг» (далі – закон), за володіння та користування предметом лізингу за час прострочення повернення предмета лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений договором фінансового лізингу;
- вимагати розірвання договору та повернення предмета лізингу у передбачених законом та договором фінансового лізингу випадках;
- стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість, в т.ч. у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса;

- вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до закону та договору фінансового лізингу, зокрема але не виключно з оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт предмету лізингу, та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства;

- 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;

- вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності Лізингодавця на предмет лізингу;

- у разі відмови Лізингодавця від договору фінансового лізингу та неповернення Лізингоодержувачем предмету лізингу на вимогу Лізингодавця у строки, передбачені договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх лізингових платежів у частині оплати вартості предмету лізингу, якщо інше не передбачено договором фінансового лізингу та/або законодавством;

- надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, суб'єкту аудиторської діяльності, Національному банку України, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном.

9.2. Лізингодавець зобов'язаний:

- у передбачені договором строки надати Лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору фінансового лізингу;

- попередити Лізингоодержувача про всі права третіх осіб на об'єкт фінансового лізингу, 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.

- забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги шляхом: обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги; організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги; застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги; включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.

- не розголошувати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

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

10. ПРАВА Й ОBOB'ЯЗКИ ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧА

10.1. Лізингоодержувач має право:

- перед та під час отримання послуги фінансового лізингу своєчасно отримати від Лізингодавця необхідну, повну, доступну та достовірну інформацію про фінансову та/або посередницьку послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатню для прийняття Лізингоодержувачем свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;
- 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 фінансового лізингу випадках;
- вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору фінансового лізингу.

10.2. Лізингоодержувач зобов'язаний:

- прийняти предмет лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору;
- відповідно до умов договору фінансового лізингу 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 відповідно до умов договору фінансового лізингу;
- письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і продавця предмета лізингу, 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 фінансового лізингу;
- 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 фінансового лізингу.

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

11. РОЗІРВАННЯ ТА ВІДМОВА ВІД ДОГОВОРУ ЛІЗИНГУ. ПОВЕРНЕННЯ ПРЕДМЕТУ ЛІЗИНГУ У РАЗІ ВІДМОВИ ВІД ДОГОВОРУ ЛІЗИНГУ АБО ЙОГО РОЗІРВАННЯ.

11.1. У разі прострочення передачі Лізингоодержувачу предмету лізингу більш як на 60 календарних днів та за умови, що договором фінансового лізингу не передбачено інший строк, Лізингоодержувач до моменту передачі йому об'єкта фінансового лізингу має право відмовитися від договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це Лізингодавця. Для обрахунку строку прострочення не включаються дні, коли Лізингоодержувач порушував свої обов'язки за договором фінансового лізингу, що призвело до такого прострочення, а також строк повідомлення Лізингодавця Лізингоодержувачем про односторонню відмову.

11.2. У разі якщо Лізингоодержувач скористався своїм правом односторонньої відмови від договору фінансового лізингу з підстав, визначених п. 11.1 цих Правил, такий договір вважається розірваним з дати, зазначеної Лізингоодержувачем у повідомленні про таку відмову, але не раніше дня отримання повідомлення Лізингодавцем.

У такому разі сторони звільняються від будь-яких зобов'язань за таким договором, у тому числі зобов'язань щодо сплати будь-яких платежів у зв'язку з відмовою від договору фінансового лізингу, а всі кошти (зокрема авансовий платіж), сплачені Лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу, підлягають поверненню Лізингодавцем не пізніше трьох робочих днів, починаючи з робочого дня, наступного за днем отримання ним повідомлення Лізингоодержувача про відмову від договору фінансового лізингу.

11.3. У разі якщо предмет лізингу не передано Лізингодавцю продавцем (постачальником), а Лізингодавець використав кошти (зокрема авансовий платіж), отримані від Лізингоодержувача, для сплати продавцю (постачальнику) за цей предмет лізингу до того, як Лізингоодержувач скористався своїм правом односторонньої відмови від договору фінансового лізингу, Лізингодавець повинен письмово повідомити продавця (постачальника) про таку відмову протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення Лізингоодержувача про односторонню відмову від договору фінансового лізингу і повернути Лізингоодержувачу кошти (зокрема авансовий платіж) не пізніше трьох робочих днів з дня повернення коштів Лізингодавцю продавцем (постачальником), який зобов'язаний повернути Лізингодавцю кошти, отримані від такого Лізингодавця, протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення Лізингодавця.

11.4. У разі прострочення передачі предмету лізингу від продавця (постачальника) Лізингодавцю більш як на 60 календарних днів та за умови, що договором купівлі-продажу (поставки) не передбачено інший строк, Лізингодавець має право відмовитися від договору поставки та договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це продавця (постачальника) та Лізингоодержувача.

11.4.1. У разі якщо Лізингодавець скористався своїм правом односторонньої відмови від договору купівлі-продажу (поставки) та договору фінансового лізингу, такі договори вважаються розірваними з дати, зазначеної Лізингодавцем у повідомленні про таку відмову, але не раніше дня отримання повідомлення продавцем (постачальником) та Лізингоодержувачем.

У такому разі сторони звільняються від будь-яких зобов'язань за такими договорами, у тому числі зобов'язань щодо сплати будь-яких платежів у зв'язку з відмовою від договору фінансового лізингу, а всі кошти (зокрема авансовий платіж), сплачені Лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу, підлягають поверненню Лізингодавцем не пізніше трьох робочих днів з дня надсилання ним повідомлення про відмову від договору.

11.4.2. У разі якщо Лізингодавець використав кошти, отримані від Лізингоодержувача, для сплати продавцю (постачальнику) за предмет лізингу, такий Лізингодавець повинен повернути Лізингоодержувачу зазначені кошти протягом трьох робочих днів з дня отримання ним коштів від продавця (постачальника), який зобов'язаний повернути кошти Лізингодавцю

протягом трьох робочих днів з дня отримання повідомлення про відмову Лізингодавця від договору.

11.5. Якщо Лізингодавець та/або продавець (постачальник) не виконує обов'язку щодо повернення коштів (зокрема авансового платежу) у встановлений п. 11.2, п.11.3, п. 11.4.2 цих Правил, строк, Лізингоодержувач має право вимагати від відповідної сторони сплати неустойки (пені) у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у періоді прострочення, від суми заборгованості за кожний день прострочення. Якщо вибір продавця (постачальника) предмета договору фінансового лізингу здійснений Лізингодавцем, продавець (постачальник) та Лізингодавець несуть перед Лізингоодержувачем солідарну відповідальність за повернення коштів (зокрема авансового платежу), у тому числі за сплату неустойки у визначеному цією частиною розмірі.

11.6. Після отримання Лізингоодержувачем предмету лізингу Лізингодавець має право відмовитися від договору фінансового лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це Лізингоодержувача, та/або вимагати повернення предмету лізингу, у тому числі у безспірному порядку, на підставі виконавчого напису нотаріуса:

11.6.1. у разі якщо Лізингоодержувач не сплатив за договором фінансового лізингу лізинговий платіж частково або в повному обсязі та прострочення становить більше 60 календарних днів;

11.6.2. якщо у Лізингодавця є достовірна інформація з приводу неплатоспроможності Лізингоодержувача та/або виникли обставини, що погіршують фінансовий стан Лізингоодержувача чи, на думку Лізингодавця, ставлять під загрозу виконання зобов'язань за цим Договором;

11.6.3. використовує предмет лізингу з порушенням умов Договору;

11.6.4. стосовно Лізингоодержувача ініційовано процедуру банкрутства/ліквідації або прийнято рішення щодо припинення/реорганізації Лізингоодержувача, або рішення про арешт, чи конфіскацію майна Лізингоодержувача (якщо Лізингоодержувач – юридична особа), чи у випадку визнання неплатоспроможним, або прийняття рішення щодо арешту, чи конфіскації майна Лізингоодержувача (якщо Лізингоодержувач – фізична особа, в т.ч. фізична особа - підприємець);

11.6.5. у випадку смерті Лізингоодержувача/визнання його померлим (якщо Лізингоодержувач фізична особа або фізична особа-підприємець)

11.6.6. У разі настання/наявності будь-якої обставини:

— використовує предмет лізингу з порушенням умов договору, призначення предмету лізингу і правил його експлуатації;

— не підтримує майно в належному технічному стані;

— до закінчення договору фінансового лізингу проводить дії, направлені на відчуження майна;

— у разі встановлення Лізингоодержувачу неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

— у разі ненадання Лізингоодержувачем документів (відомостей) або умисного надання останнім неправдивих відомостей, передбачених вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

— у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації є неможливим або, якщо у Лізингодавця, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

— встановлення факту подання Лізингоодержувачем під час здійснення ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Лізингодавця в оману;

- у разі встановлення факту надання Лізингоодержувачем недостовірної інформації та/або документів, необхідних для здійснення оцінки його спроможності виконувати свої зобов'язання за Договором;
- у разі визнання речовим доказом та/або накладення арешту (будь-якого іншого обтяження) на предмет лізингу у кримінальному провадженні після передачі Лізингоодержувачу у платне володіння та користування предметку лізингу;
- у разі, коли Лізингоодержувач на запит Лізингодавця щодо уточнення інформації про клієнта не надав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії)
- в інших випадках, передбачених договором фінансового лізингу.

11.7. У разі виникнення будь-якої обставини, передбаченої п.11.6.2 - 11.6.6 цих Правил, Лізингодавець має право направити Лізингоодержувачу вимогу про усунення існуючого порушення або вимогу про достроковий викуп предмету лізингу. У разі, якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з дати направлення Лізингоодержувачу вимоги згідно умов цього пункту Правил, Лізингоодержувач не усуне визначені у вимозі існуючі порушення або на вимогу Лізингодавця не викупить предмет лізингу, Лізингодавець направляє на електронну адресу вказану у Договорі або на адресу Лізингоодержувача цінний лист з описом вкладення або вручає нарочно повідомлення про розірвання Договору із зазначенням дати розірвання Договору та дати і місця повернення предмету лізингу Лізингодавцю. Лізингоодержувач зобов'язаний за свій кошт протягом терміну, передбаченого в повідомленні, повернути предмет лізингу Лізингодавцю за адресою, вказаною в повідомленні. При цьому у разі відмови Лізингоодержувача від передачі (повернення) предмету лізингу Лізингодавцю Лізингодавець має право самостійно вилучити предмет лізингу з місця зберігання/знаходження або ремонту без будь-яких дозволів Лізингоодержувача (у тому числі, але не виключно, на підставі виконавчого напису нотаріуса або відповідного рішення суду) з покладанням на Лізингоодержувача понесених витрат. Повернення/вилучення предмету лізингу оформляється підписанням Сторонами Акту повернення предмету лізингу або підписанням Акту вилучення предмету лізингу комісією у складі уповноважених осіб Лізингодавця, в якому зазначаються фактичні показники пробігу предмету лізингу та всі дефекти. Лізингодавець не несе відповідальності за особисті речі, які знаходяться в предметі лізингу на момент вилучення/повернення.

11.8. Лізингоодержувач зобов'язаний повернути предмет лізингу з усіма його складовими частинами, обладнанням, документами та іншим приладдям, у тому числі отриманим згідно з Актом приймання-передачі. Предмет лізингу має бути повернений у справному стані, а за ступенем зношеності повинен відповідати його нормальному зносу за час використання за нормальних умов його експлуатації. При поверненні (вилученні) предмету лізингу Лізингоодержувачем Лізингодавцю стан, в якому предмет лізингу повертається (вилучається), повинен бути документально зафіксований представниками Сторін в Акті повернення (вилучення), враховуючи умови зносу предмету лізингу. При цьому, при достроковому поверненні/вилученні предмету лізингу Лізингодавець має право провести діагностику предмету лізингу на станції технічного обслуговування (СТО), яка авторизована Лізингодавцем, для можливості проведення оцінки його ринкової вартості та/або встановлення пошкодження предмету лізингу та визначення їх вартості. Якщо предмет лізингу повертається Лізингодавцю в неналежному стані, Лізингоодержувач зобов'язаний на вимогу Лізингодавця оплатити ремонт предмету лізингу або відшкодувати Лізингодавцю витрати на проведення ремонтних робіт.

11.9. Вилучення предмету лізингу, припинення (розірвання Договору) не звільняє Лізингоодержувача від сплати всіх нарахованих та несплачених платежів згідно з Договором.

11.10. Лізингові платежі, сплачені Лізингоодержувачем за договором фінансового лізингу до дати односторонньої відмови Лізингодавця від договору фінансового лізингу або його розірвання, не підлягають поверненню Лізингоодержувачу, крім випадків, якщо одностороння відмова від договору фінансового лізингу або його розірвання здійснюється до моменту передачі об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу. Лізингодавець має право стягнути з Лізингоодержувача заборгованість із сплати лізингових платежів на дату розірвання договору, неустойку (штраф, пеню), документально підтверджені витрати, у тому числі але не виключно на оплату ремонту, відшкодування витрат на ремонт предмету фінансового лізингу та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого договору та законодавства, у тому числі витрати, понесені Лізингодавцем у зв'язку із вчиненням виконавчого напису нотаріусом.

11.11. Сторона вважається повідомленою про відмову від договору та його розірвання, якщо минуло шість робочих днів (у разі якщо договором не передбачено більший строк) з дня, наступного за днем надсилання іншою стороною відповідного повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, зазначену в договорі, що розривається.

11.12. Відмова від договору фінансового лізингу та його розірвання є підставою для припинення договорів про надання послуг, що були визначені таким договором фінансового лізингу як обов'язкові для отримання предмету лізингу та укладені Лізингодавцем або Лізингоодержувачем. Лізингодавець або третя сторона зобов'язані повернути Лізингоодержувачу кошти, сплачені ним за такі послуги, не пізніше 14 календарних днів з дня надсилання письмового повідомлення про відмову від договору фінансового лізингу, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Лізингоодержувача від договору фінансового лізингу у порядку, визначеному законодавством.

11.13. Договір лізингу може бути достроково припинений за взаємною згодою сторін.

11.14. Після припинення дії договору фінансового лізингу, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, Лізингоотримувач за письмовим запитом має право отримати від Лізингодавця інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Лізингоодержувача в повному обсязі за договором фінансового лізингу надається Лізингоодержувачу Лізингодавцем у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Лізингоодержувача.

12. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

12.1. Всі можливі спори та розбіжності, що виникли під час дії договору фінансового лізингу або у зв'язку з ним, Сторони намагатимуться вирішувати за домовленістю, шляхом переговорів.

12.2. Будь-які спори або розбіжності, що виникають в процесі виконання договору фінансового лізингу, які сторони не зможуть вирішити шляхом переговорів, включаючи ті спірні моменти, які стосуються юридичної сили і тлумачення окремих положень, термінів або понять договору, будуть вирішуватися у суді в порядку, визначеному чинним процесуальним законодавством України. Мова судочинства – українська.

12.3. Під час судового розгляду або суперечки, факт якого належним чином зафіксований, договір фінансового лізингу повинен належним чином виконуватися, за винятком тієї частини, щодо якої виник спір.

12.4. Визнання будь-якого положення (частини) договору недійсним з будь-яких підстав не впливає на дійсність інших положень договору фінансового лізингу в цілому.

12.5. До відносин, які виникли між ними на підставі договору фінансового лізингу, застосовується процесуальне та матеріальне право України.

12.6. У разі необхідності призначення проведення експертизи, Сторони домовилися, що такі експертизи будуть проводитися Київським науково-дослідним інститутом судових експертиз, якщо інше не буде встановлено судом.

13. ПЕРЕХІД ПРАВА ВЛАСНОСТІ НА ПРЕДМЕТ ЛІЗИНГУ

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

13.2. Після закінчення строку лізингу та за умови відсутності заборгованості, передбаченої п. 13.3. цих Правил, право власності на предмет лізингу переходить від Лізингодавця до Лізингоодержувача шляхом укладання Сторонами Угоди (Акту) про перехід права власності на предмет лізингу за формою, яку надасть Лізингодавець. Передача права власності на предмет лізингу повинна відбуватися без будь-яких гарантій з боку Лізингодавця по відношенню до предмету лізингу.

Лізингодавець зобов'язаний надати Лізингоодержувачу Угоду (Акт) про перехід права власності на предмет лізингу, та у випадку, якщо це вимагається або необхідно Лізингоодержувачу, Сторони укладають договір купівлі-продажу за формою та змістом, задовільними для обох Сторін, якщо інше не вимагається законодавством України і Лізингодавець повинен надати Лізингоодержувачу усі документи, що необхідні Лізингоодержувачу для перереєстрації (постановки на облік) предмету лізингу на своє ім'я, перелік яких встановлюється відповідними нормативними актами, чинними на момент здійснення такої перереєстрації (постановки на облік) предмету лізингу.

13.3. Право власності на предмет лізингу переходить до Лізингоодержувача лише за умови відсутності заборгованості Лізингоодержувача зі сплати будь-яких платежів за договором, в тому числі, але не виключно, у разі відсутності заборгованості за лізинговими платежами, платежами за послуги, надані за замовленням Лізингоодержувача, супутніми послугами, додатковими витратами Лізингодавця, що пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу, штрафними санкціями, в тому числі, але не виключно, за порушення правил дорожнього руху, витратами Лізингодавця, пов'язані зі зберіганням предмету лізингу та інших платежів, які пов'язані з використанням предмету лізингу і не входять до складу щомісячних лізингових платежів, тощо.

13.4. Лізингоодержувач має право на достроковий викуп предмету лізингу, але не раніше 12 (дванадцяти) календарних місяців, та письмово попередивши Лізингодавця не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до бажаної дати дострокового викупу предмету лізингу, про що Сторони укладають додаткову угоду до договору фінансового лізингу.

В такому випадку Лізингоодержувач зобов'язаний сплатити викупну вартість предмету лізингу, що визначається як різниця між вартістю предмету лізингу та сумою сплачених Лізингоодержувачем, а також платежі за послуги, надані Лізингодавцем, штрафні санкції (у

разі їх наявності) згідно договору та інші платежі, які пов'язані з використанням предмету лізингу і не входять до суми щомісячних лізингових платежів (у разі їх наявності), а також всі витрати Лізингодавця, які на дату викупу предмету лізингу були ним понесені та не компенсовані Лізингоодержувачем на умовах, передбачених договором фінансового лізингу.

13.5. Лізингодавець має право відмовити Лізингоодержувачу в укладенні Угоди (Акту) про перехід права власності на предмет лізингу або достроковому викупі предмету лізингу в разі, якщо у останнього існує прострочена заборгованість зі сплати будь-яких платежів (лізингових платежів, компенсації витрат, сплати штрафних санкцій тощо) за договором фінансового лізингу або за будь-якими договорами, укладеними між Сторонами, до повного виконання Лізингоодержувачем всіх своїх зобов'язань за укладеними ним із Лізингодавцем договорами.

13.6. Лізингоодержувач зобов'язаний у десятиденний строк з дня підписання Угоди (Акту) про перехід права власності на предмет лізингу здійснити дії, необхідні та достатні для реєстрації предмету лізингу на своє ім'я та надати Лізингодавцю в цей же строк підтверджуючі такий факт документи. У разі порушення Лізингоодержувачем умов даного пункту Правил, Угода (Акт) про перехід права власності на предмет лізингу вважається неукладеною і Лізингоодержувач зобов'язаний повернути предмет лізингу Лізингодавцю на наступний день після закінчення десятиденного строку, передбаченого цим пунктом Правил. Сторони можуть погодити виконання зобов'язань, передбачених цим пунктом Правил, в інші строки.

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. Лізингоодержувач зобов'язаний за власний рахунок утримувати предмет лізингу в належному технічному та робочому стані, вчасно здійснювати його ремонти та обслуговування та проходити техогляди, визначені виробником предмету лізингу та чинним законодавством України.

Всі витрати, пов'язані з експлуатацією, технічним обслуговуванням та ремонтом предмету лізингу несе Лізингоодержувач. Всі роботи, пов'язані з технічним обслуговуванням та ремонтом предмету лізингу повинні виконуватися виключно спеціалізованими та сертифікованими виробником установами; всі запасні частини та витратні матеріали, що використовуються, повинні бути виключно виробника/моделі, які визначені/ухвалені технічною документацією або продавцем. У випадку заміни в процесі експлуатації предмету лізингу будь-яких деталей та вузлів, або їх удосконалення, вони стають невід'ємною частиною предмету лізингу і переходять у власність Лізингодавця.

14.3. Лізингоодержувач зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання письмової вимоги Лізингодавця повідомляти останнього про технічний стан та/або місцезнаходження предмету лізингу та/або надавати іншу інформацію, необхідну для здійснення Лізингодавцем контролю за використанням предмету лізингу та виконанням умов договору фінансового лізингу.

14.4. Лізингоодержувач самостійно відповідає за утримання предмету лізингу та зобов'язується негайно, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів від дати отримання документу про необхідність оплати, сплачувати протягом строку дії договору фінансового лізингу вартість будь-яких товарів, послуг і штрафів, зокрема, але не виключно:

- штрафи за порушення правил дорожнього руху, паркування, в тому числі ті, що винесені на ім'я власника предмету лізингу та направлені на адресу Лізингодавця;
- обслуговування додаткового устаткування (обладнання) предмету лізингу, що не зазначене у договорі;
- ремонтні роботи, які не підпадають під дію гарантії чи страхування.

14.5. Лізингоодержувач зобов'язаний неухильно дотримуватися умов договорів страхування, в тому числі, але не виключно, надавати всі необхідні документи для врегулювання страхового випадку.

14.6. Лізингоодержувачу забороняється використовувати предмет лізингу:

- для здійснення професійних перевезень пасажирів, в якості таксі;
- для участі у спортивних (в тому числі аматорських) змаганнях (автоперегонах);
- надавати предмет лізингу третім особам без письмової згоди Лізингодавця (крім штатних працівників Лізингоодержувача та інших фізичних осіб, право керування яких оформлене відповідно до вимог чинного законодавства України);
- в будь-який інший спосіб, що відрізняється від інструкції з експлуатації предмету лізингу та/або з порушенням гарантійних умов постачальника/виробника та/або з порушенням норм чинного законодавства України;
- за межами території України без письмової згоди Лізингодавця;
- не за цільовим призначенням;
- на територіях, де органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, зокрема, в зоні проведення операції об'єднаних сил (ООС), та населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, в т.ч. тимчасово окупованих територіях України, та/або зонах введення надзвичайного чи військового стану (в межах, які встановлюються компетентними державними органами України).

14.7. Лізингоодержувач не має права:

- надавати предмет лізингу в користування (сублізинг/оренду та за іншими договорами) без письмового дозволу Лізингодавця або передавати права та обов'язки за договором фінансового лізингу впродовж строку лізингу будь-якій іншій третій особі;
- передавати предмет лізингу у заставу або використовувати його в будь-який інший спосіб, як додаткове забезпечення;
- поліпшувати предмет лізингу без письмової згоди Лізингодавця у випадках, передбачених договором фінансового лізингу.

15. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЯКІСТЮ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

15.1. Внутрішній контроль за якістю надання 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.

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

16.1. Реєстрація договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Лізингодавцем журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання послуг фінансового лізингу (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (далі - картки обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

16.2. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться згідно з вимогами, встановленими Національним банком України чи іншим органом, який здійснює державне регулювання 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 в хронологічному порядку;
- повне найменування юридичної особи Лізингоодержувача або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;

- код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – Лізингоодержувача ;

- розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) згідно з умовами договору фінансового лізингу та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Лізингодавця;

- дату закінчення дії договору (дату припинення дії договору)
- інша інформація за рішенням Лізингодавця.

16.4. Картки обліку виконання договорів мають містити:

16.4.1. номер картки;

16.4.2. дату укладення та строк дії договору;

16.4.3. найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;

16.4.4. код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) -Лізингоодержувача;

16.4.5. вид фінансового активу, який є предметом договору;

16.4.6. 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 з договором;
- суму винагороди;
- суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
- загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;
- графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;

16.4.7. реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт).

16.5. Журнал обліку та Картки обліку договорів фінансового лізингу ведеться Лізингодавцем в електронній формі з забезпеченням можливості роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу обліку та карток обліку таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

16.6. 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 .

16.7. Товариство складає дані звітності на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем Товариства та даних про здійснені операції.

16.8. Звітність формується відповідно до вимог до порядку формування показників звітності, визначених Національним банком України, та подається до Національного банку у вигляді:

- 1) файлів з показниками звітності у форматі XML через вебпортал Національного банку;
- 2) електронних документів у форматі Word, Excel на адресу електронної пошти zvrit@bank.gov.ua.

16.9. Директор Товариства або уповноважена особа, яка виконує його обов'язки, відповідає за організацію процесу подання до Національного банку даних звітності відповідно до вимог, встановлених Національним банком.

16.10. Директор Товариства або уповноважена особа, яка виконує його обов'язки, що засвідчила своїм кваліфікованим електронним підписом дані звітності, несе відповідальність за порядок заповнення (складання), повноту, достовірність та дотримання строку подання даних звітності до Національного банку.

Звітність, що подається у форматі XML або у формі електронного документу повинна містити лише один КЕП директора Товариства або уповноваженої особи, яка виконує його обов'язки, відомості про яких містяться в Єдиному державному реєстрі та які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи.

Якщо дані звітності засвідчені КЕП інших осіб, інформація про яких не міститься в Єдиному державному реєстрі, така звітність подається одночасно з супровідним листом з поясненням причин щодо засвідчення КЕП іншою особою та переліком файлів з показниками звітності, які засвідчені КЕП іншої особи та одночасним поданням копій документів (копії установчих та/або організаційно-розпорядчих документів установи), що підтверджують право таких осіб засвідчувати своїми підписами звітність Товариства.

16.11. Останнім днем строку подання даних звітності, якщо він припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, є перший робочий день після неробочого дня.

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 є начальник служби комплаєнс (у разі її створення) або головний фахівець з комплаєнс менеджменту ТОВ « УКРАВТОЛІЗИНГ».

17.3. Відповідальною особою за ведення Журналу обліку укладених та виконаних договорів, а також за виконання, припинення та розірвання договорів фінансового лізингу є Директор з продажів ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ».

17.4. Відповідальною особою за зберігання договорів, підготовку та подання звітності до Національного банку 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 відповідними 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 у формі електронних документів, підлягають зберіганням на серверах Товариства в приміщенні з обмеженим доступом із забезпеченням можливості створення резервних копій з метою запобігання їх втрати.

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 за умови збереження таємниці фінансової послуги. 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. Інформація про діяльність та фінансовий стан Лізингоодержувача, яка стала відома Лізингодавцю у процесі обслуговування Лізингоодержувача та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг фінансового лізингу є таємницею фінансової послуги. Інформація, що становить таємницю фінансової послуги, а також договори фінансового лізингу та інша службова інформація надається у тимчасове користування тільки тим стороннім особам, які є уповноваженими представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства України щодо порядку розкриття таємниці фінансової послуги.

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, що регулює порядок розкриття таємниці фінансової послуги.

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 зберіганню, 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..

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 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

20. ЗАЛУЧЕННЯ ПОСЕРЕДНИКІВ

20.1. Під час надання послуг фінансового лізингу Товариство може залучати Посередників з передачею їм окремих функцій та/або окремих завдань/процесів шляхом укладання відповідних договорів та за умови дотримання вимог щодо управління конфліктом інтересів.

20.2. Товариство може передавати Посередникам наступні функції:

- пропозиція та консультування клієнта щодо автомобілю, його характеристик та переваг у порівнянні з іншими моделями певного автомобільного ряду або іншими марками автомобілів; пошук оптимального варіанту з огляду на вимоги клієнта до автомобіля, щодо якого клієнтом розглядається придбання із залученням фінансового лізингу;

- залучення клієнтів /пропонування, пропозиція та консультування клієнта щодо отримання послуги фінансового лізингу: основних вимог та істотних характеристик, умов та переваг серед різних варіантів сплати лізингових платежів, консультування щодо переліку документів, необхідних для прийняття рішення про укладання договору фінансового лізингу, проведення іншої роботи з підготовки до укладення договорів, а також роз'яснення наслідків у разі невиконання клієнтом зобов'язань за договором фінансового лізингу;

- надання допомоги клієнту в оформленні пакету документів, необхідних для укладання договору фінансового лізингу, здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) у разі надання Товариством такого доручення;

- отримання від клієнтів та передача Товариству пакету документів клієнта про укладання договору фінансового лізингу, з метою прийняття Товариством рішення про можливість укладання договору фінансового лізингу;

- консультування клієнтів щодо порядку та умов укладення договору фінансового лізингу з Товариством.

20.3. У разі залучення Посередника, як уповноваженої особи на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів), Товариство зобов'язане ознайомлювати Посередника з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, що затверджена постановою Правління НБУ від 28.07.2020 №107, внутрішніми документами щодо проведення ідентифікації та верифікації клієнтів та не рідше 1 разу на 12 місяців проводити навчання по питанню, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) з послідуною перевіркою знань.

20.4. Посередникам, залученим Лізингодавцем для реалізації переданих останнім функцій та/або окремих завдань/процесів у межах функцій Лізингодавця, заборонено:

- залучати інших осіб для виконання таких функцій та/або окремих завдань/процесів;
- розголошувати персональні дані клієнтів, що отримані в результаті виконання обов'язків, передбачених умовами договорів, укладених з Товариством.

20.5. Лізингодавець несе відповідальність за ризики, пов'язані з переданням функцій та/або окремих завдань/процесів у межах функцій Посередникам, залучених на підставі відповідних договорів.

20.6. Договори доручення/агентські договори можуть бути припинені:

20.6.1. за взаємною згодою Сторін:

- за ініціативою Довірителя;
- за ініціативою Посередника.

20.6.2. в односторонньому порядку за ініціативою Товариства у разі:

- встановлення Товариством фактів подання третіми особами недостовірної або неповної інформації під час здійснення Товариством аналізу надійності посередника відповідно до вимог Постанови НБУ № 107 від 28.07.2020р «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу»;

- надходження вимоги від Національного банку щодо припинення такого договору.

20.7. Договори доручення/агентські договори, що укладаються Товариством з Посередниками і передбачають передачу окремих функцій та/або окремих завдань/процесів, реєструються згідно діючого у Товаристві порядку та зберігаються протягом 5-ти років після припинення зобов'язань.

Уповноважена особа згідно рішення Наглядової ради

Директор ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»

Наталія БОРТЮК

