

ЗАТВЕРДЖЕНО

*Рішенням Загальних зборів учасників
ТОВ «Міжрегіональна інвестиційно-
лізингова компанія*

Протокол № 14/1 від 10.05.2021 р.

Голова Загальних зборів

Щокін Р.Г.

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА

НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

**ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІЖРЕГІОНАЛЬНА ІНВЕСТИЦІЙНО-ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ»**

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

м. Київ, 2021 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА ІНВЕСТИЦІЙНО-ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ» (надалі - «Товариство») у своїй діяльності при наданні послуг з фінансового лізингу дотримується цих **Внутрішніх правил надання послуг з фінансового лізингу Товариством** (надалі – «Правила»), що регулюють порядок надання таких фінансових послуг.

Ці Правила розроблені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів, які регулюють питання надання послуг фінансового лізингу.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ

1.1. **Предметом договору фінансового лізингу** (надалі - «Предмет договору», «Об'єкт лізингу») може бути майно, визначене індивідуальними ознаками, яке відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства.

Майно, яке є Предметом договору, має бути не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень. Предметом договору, зокрема, але не виключено, не можуть бути земельні ділянки, інші природні об'єкти та об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України "Про оренду державного та комунального майна".

1.2. **Критерії основних засобів** (відповідно до Податкового кодексу України):

- 1) основні засоби – це матеріальні активи;
- 2) їх вартість перевищує 20000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом;
- 3) очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік);

1.3. Об'єкт лізингу передається в фінансовий лізинг на визначений договором строк (але не менше, ніж на 1 рік) у випадках і в порядку, передбачених Законом України «Про фінансовий лізинг» та цими Правилами.

1.4. **Договір фінансового лізингу** - договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

1.5. **Лізингодавець** – юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі Договору фінансового лізингу передає Лізингоодержувачу у володіння та користування Об'єкт лізингу. За цими правилами лізингодавцем є Товариство.

1.6. **Лізингоодержувач (Клієнт)** – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до Договору фінансового лізингу отримує від Лізингодавця Об'єкт лізингу у володіння та користування.

1.7. **Продавець (Постачальник)** – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває у власність майно (Об'єкт лізингу) для подальшої передачі

Лізингоодержувачу на підставі Договору фінансового лізингу; 1.8. **Лізинговий платіж** - плата за користування Об'єктом лізингу.

1.9. **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 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, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг» (надалі - «Закон»).

1.10. Лізинг вважається фінансовим, у разі якщо до Лізингоодержувача переходять усі ризики та винагороди (вигоди) щодо користування та володіння Об'єктом лізингу, за умови додержання хоча б однієї з таких ознак (умов):

1) Об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а Лізингоодержувач зобов'язаний на підставі Договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного Договором фінансового лізингу, протягом строку дії Договору фінансового лізингу придбати Об'єкт лізингу з подальшим переходом права власності від Лізингодавця до Лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким Договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним Договором фінансового лізингу;

2) Сума лізингових платежів на момент укладення Договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості Об'єкта лізингу або перевищує її;

3) Балансова (залишкова) вартість Об'єкта лізингу на момент закінчення строку дії Договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого Об'єкта лізингу станом на початок строку дії Договору фінансового лізингу;

4) Об'єкт лізингу, виготовлений на замовлення Лізингоодержувача, після закінчення дії Договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім Лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

1.11. Інші терміни у цих Правилах вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі

України, Господарському кодексі України, Законі України "Про захист прав споживачів", Законі України "Про електронну комерцію", Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про фінансовий лізинг» та інших нормативно-правових актах України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

1.12. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору фінансового лізингу (надалі - **Уповноважений орган**) є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства. В окремих випадках такі рішення приймають Загальні збори учасників.

1.13. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства.

1.14. Товариство має право надавати послуги з фінансового лізингу лише за умови наявності діючої ліцензії на діяльність з надання послуг з фінансового лізингу та укладати Договори фінансового лізингу виключно відповідно до цих Правил, Закону та інших нормативно-правових актів.

1.15. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів фінансового лізингу.

1.16. Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням

Загальних зборів учасників Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ, ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

2.1. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги, зокрема Цивільного кодексу України та Закону України «Про фінансовий лізинг».

2.2. Послуги з фінансового лізингу надаються Товариством Клієнту шляхом укладення в письмовій формі Договору фінансового лізингу, що повинен містити обов'язкові умови, зазначені в цих Правилах.

2.3. Укладенню Договору фінансового лізингу передують процедура оцінки фінансової спроможності Лізингоодержувача, враховуючи, зокрема, строк фінансового лізингу, вартість Об'єкта лізингу, доходи Лізингоодержувача та мету отримання у володіння та користування Об'єкта 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.

2.4. Для оцінки фінансової спроможності та прийняття рішення про укладення або про відмову в укладенні Договору фінансового лізингу Клієнт (Лізингоодержувач), заповнює заяву на лізинг і надсилає (надає нарочно) її, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку, в Товариство разом з пакетом документів визначених в п. 2.5.

Форма заяви затверджується Уповноваженим органом Товариства. Плата за розгляд заяви про укладення Договору фінансового лізингу відсутня.

Заява для отримання послуги з фінансового лізингу від юридичної особи має містити:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (повна та скорочена назва, дата та номер реєстрації юридичною особою, код ЄДРПОУ, юридична та фактична адреса, основні види діяльності, контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про майновий та фінансовий стан Лізингоодержувача, а саме перелік наявного рухомого та нерухомого майна, розмір дебіторської та кредиторської заборгованості (зокрема, інформація про наявність кредитів у банках та інших фінансових установах), інформацію про результати діяльності за минулий звітний період та іншу інформацію, що може подаватись Лізингоодержувачем і підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

Заява для отримання послуги з фінансового лізингу від фізичної особи-підприємця має містити:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, ідентифікаційний код фізичної особи, дата та номер реєстрації фізичною особою-підприємцем, місце проживання та місце здійснення підприємницької діяльності, основні види діяльності, додаткова контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про майновий та фінансовий стан Лізингоодержувача, а саме перелік наявного рухомого та нерухомого майна, інформацію про наявність кредитів у банках та інших фінансових установах, інформацію про результати підприємницької діяльності та рух грошових коштів на банківських рахунках за минулий звітний період та іншу інформацію, що може подаватись Лізингоодержувачем і підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

Заява для отримання послуги з фінансового лізингу від фізичної особи має містити:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, ідентифікаційний код фізичної особи, місце реєстрації та фактичне місце проживання, додаткова контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про майновий та фінансовий стан Лізингоодержувача, а саме перелік наявного рухомого та нерухомого майна, інформацію про наявність кредитів у банках та інших фінансових установах, про доходи за останні 12 місяців, про рух грошових коштів на банківських рахунках за останні 12 календарних місяців та іншу інформацію, що може подаватись Лізингоодержувачем і підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

2.5. Юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копії засновницьких документів (установчий протокол, статут тощо);
- копію виписки або/та витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
- копії довідок з банків про відкритті рахунки;
- копії документів, що засвідчують повноваження особи на підписання договору фінансового лізингу; копію рішення учасників юридичної особи-клієнта про надання повноважень керівнику на підписання Договору фінансового лізингу - якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;
- копії фінансової звітності за останні 2 роки (або за менший період, якщо юридична особа зареєстрована менше 2-х років), що подавалась до податкових органів;
- бухгалтерські довідки про основні засоби, кредиторську та дебіторську заборгованість станом на кінець минулого звітного періоду;
- інші документи (їх копії) за вимогою Товариства або за бажанням Клієнта, що підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

Усі копії завіряються підписом уповноваженої особи Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству обов'язково пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

Фізичні особи-підприємці для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- копію виписки або/та витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань;
- копії довідок з банків про відкритті рахунки;
- копії звітності підприємця за останні 2 роки (або за менший період, якщо фізична особа підприємець зареєстрована менше 2-х років), що подавалась до податкових органів;
- інші документи (їх копії) за вимогою Товариства або за бажанням Клієнта, що підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

Усі копії завіряються підписом Клієнта-фізичної особи-підприємця (за наявності у фізичної особи-підприємця – і печаткою). Разом з копіями документів Товариству обов'язково пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

Фізичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;
- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;
- копії довідок з банків про відкритті рахунки;

- довідки про доходи за останні 12 місяців, видані з місця роботи або з іншого місця, що виплачує доходи;
- довідки про рух грошових коштів на банківських рахунках за останні 12 календарних місяців, видані банками;
- інші документи (їх копії) за вимогою Товариства або за бажанням Клієнта, що підтверджуватимуть його майновий та фінансовий стан.

Усі копії завіряються підписом Клієнта-фізичної особи. Разом з копіями документів Товариству обов'язково пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

2.6. У разі ненадання Лізингоодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагається відповідно до цих Правил, Товариство відмовляє такому Лізингоодержувачу в укладенні Договору фінансового лізингу.

2.7. Інформація про Лізингоодержувача, отримана Товариством у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням Договору фінансового лізингу з таким Лізингоодержувачем, може бути передана третім особам без згоди такого Лізингоодержувача лише у випадках і порядку, встановлених законом.

2.8. Заява разом з наданими до неї документами підлягає розгляду відповідальним працівником Товариства протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту її надходження разом з документами. Проводиться аналіз платоспроможності та фінансового стану Клієнта. В разі прийняття позитивного рішення складається попередній графік лізингових платежів, який направляється Лізингоодержувачу.

2.9. На наступному етапі після погодження графіку лізингових платежів та схеми роботи Лізингоодержувачем протягом п'яти робочих днів Товариство приймає остаточне рішення про фінансування і укладається договір.

2.10. Товариство 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.

2.11. З моменту передачі предмета лізингу у володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу переходить до Лізингоодержувача.

2.12. Якщо Лізингодавець або Продавець (Постачальник) прострочили передання предмета Договору фінансового лізингу Лізингоодержувачу або Лізингоодержувач прострочив повернення предмета Договору фінансового лізингу Лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

2.13. Об'єкт лізингу та/або пов'язані із виконанням Договорів фінансового лізингу ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом чи договором.

2.14. Договір фінансового лізингу укладається за умови прийняття Товариством позитивного рішення щодо фінансування за підсумками аналізу поданого Лізингоодержувачем пакету документів.

2.15. Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі. Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін. Договір фінансового лізингу транспортного засобу за участю фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню на вимогу однієї із сторін такого договору.

2.16. Договір фінансового лізингу повинен відповідати вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про захист прав споживачів" та Закону і, зокрема, повинен містити наступні умови:

- назва документа;
- найменування, місцезнаходження та інші реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, місце проживання Лізингоодержувача - фізичної особи;
- прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, місце проживання та інші реквізити Лізингоодержувача - фізичної особи-підприємця;
- найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження та інші реквізити Лізингоодержувача - юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- найменування та опис Об'єкта лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати. У разі якщо на день підписання Договору фінансового лізингу виробництво Об'єкта лізингу, що є предметом такого договору, не завершено та/або його індивідуальні ознаки невідомі, такий договір має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта;
- порядок, розмір та графік сплати Лізингоодержувачем лізингових платежів, який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового платежу), інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу;
- розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням Договору фінансового лізингу, достроковим викупом Об'єкта лізингу, а також порядок зміни та/або індексації таких платежів;
- строк, на який Лізингоодержувачу надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу;
- строк передачі Об'єкта лізингу Лізингоодержувачу;
- положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування Об'єкта лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням Договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування.
- строк дії Договору фінансового лізингу (строк лізингу);
- порядок зміни й припинення дії Договору фінансового лізингу;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту; - інші умови за згодою сторін; - підписи сторін.

2.17. Грошове зобов'язання за Договором фінансового лізингу, у разі якщо Лізингоодержувачем є фізична особа, визначається виключно у гривні, без визначення грошового еквівалента такого зобов'язання в іноземній валюті.

У разі якщо Лізингоодержувачем є юридична особа або фізична особа - підприємець, грошове зобов'язання за Договором фінансового лізингу має бути виражене у гривні, при цьому сторони мають право визначити грошовий еквівалент зобов'язання в іноземній валюті, а сума, що підлягає сплаті у гривні, визначається за офіційним курсом відповідної валюти,

встановленим Національним банком України на день платежу, або за курсом банку за домовленістю сторін, якщо інший порядок визначення такої суми не встановлений договором або законодавством.

2.18. У разі якщо Договором фінансового лізингу передбачено зміну розміру та/або індексацію передбачених таким договором платежів, такий договір повинен визначати порядок проведення зміни розміру та/або індексації платежів. У такому разі проведення Товариством зміни зазначеного порядку зміни розміру та/або індексації платежів, передбачених Договором фінансового лізингу, в односторонньому порядку забороняється.

2.19. Товариство за письмовою заявою та/або письмовою згодою Лізингоодержувача має право проводити реструктуризацію зобов'язань за Договором фінансового лізингу.

2.20. Кожна сторона Договору фінансового лізингу отримує по одному примірнику договору з додатками до нього, якщо інше не встановлено таким договором. У разі укладення Договору фінансового лізингу з фізичною особою обов'язок доведення того, що один з оригіналів такого договору переданий Лізингоодержувачу - фізичній особі, покладається на Товариство.

2.21. Примірник Договору фінансового лізингу, що належить Лізингоодержувачу - фізичній особі, передається йому невідкладно після підписання договору сторонами. Примірник Договору фінансового лізингу, укладеного в електронному вигляді, та додатків до нього надаються Лізингоодержувачу - фізичній особі у спосіб, що дає змогу встановити особу, яка отримала примірник договору та додатків до нього, зокрема шляхом направлення на електронну адресу або в інший спосіб з використанням контактних даних, зазначених Лізингоодержувачем під час укладення Договору фінансового лізингу.

У разі якщо один з оригіналів Договору фінансового лізингу направлено Товариством поштою або кур'єром, доказом його направлення є поштова квитанція (чек) про відправку та опис вкладення або повідомлення про вручення (у разі направлення кур'єром). Положення цієї частини поширюються також і на угоди, якими вносяться зміни та/або доповнення до Договору фінансового лізингу.

2.22. Протягом строку дії Договору фінансового лізингу, за умови належного виконання умов такого договору, Лізингоодержувачу забезпечується захист належних йому відповідно до закону та/або Договору фінансового лізингу прав щодо Об'єкта лізингу з дотриманням при цьому захисту встановлених законом та/або договором фінансового лізингу прав Лізингодавця.

2.23. Протягом строку дії Договору фінансового лізингу, за умови належного виконання умов такого договору, Лізингоодержувач має право вимагати від осіб, які порушують його права як Лізингоодержувача, у тому числі від Товариства, усунення будь-яких порушень його прав на Об'єкт лізингу.

2.24. Якщо відповідно до Договору фінансового лізингу вибір Продавця (Постачальника) предмета Договору фінансового лізингу здійснений Лізингоодержувачем, Продавець (Постачальник) несе відповідальність перед Лізингоодержувачем за порушення зобов'язань щодо строку, якості, комплектності, справності предмета Договору фінансового лізингу, його доставки, заміни, безоплатного усунення недоліків, монтажу та запуску в експлуатацію тощо.

Якщо вибір Продавця (Постачальника) предмета Договору фінансового лізингу здійснений Товариством, Продавець (Постачальник) та Товариство несуть перед Лізингоодержувачем солідарну відповідальність за зобов'язаннями щодо продажу (поставки) предмета Об'єкта лізингу.

2.25. Для укладення Договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, Товариство має тримати від такої особи письмову згоду її подружжя на укладення такого договору.

2.26. Відмова від Договору фінансового лізингу здійснюється на підставах, визначених законодавством та самим договором.

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 Об'єкта лізингу та укладені Товариством або Лізингоодержувачем. Товариство 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.

2.27. У разі повернення Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу, у тому числі з підстав розірвання Договору фінансового лізингу та в інших випадках, визначених Договором фінансового лізингу та законодавством, Лізингоодержувач зобов'язаний повернути Об'єкт лізингу Товариству у стані, в якому такий об'єкт було отримано від нього, з урахуванням нормального зносу, або у стані, визначеному Договором фінансового лізингу та супровідною документацією на Об'єкт лізингу.

Якщо Об'єкт лізингу повертається Товариству в неналежному стані, Лізингоодержувач зобов'язаний на вимогу Товариства в повному обсязі оплатити ремонт Об'єкта лізингу або відшкодувати Товариству витрати на ремонт.

У разі тимчасової державної реєстрації Об'єкта лізингу за Лізингоодержувачем він повинен зняти такий об'єкт з обліку та передати Товариству реєстраційні документи на Об'єкт лізингу.

2.28. Лізингоодержувач відповідно до законодавства може передавати Об'єкт лізингу третій особі на підставі окремого договору з урахуванням особливостей, визначених Законом та цими Правилами. У разі якщо Об'єкт лізингу передається Лізингоодержувачем третій особі на умовах фінансового лізингу, такий Лізингоодержувач повинен відповідати вимогам законодавства, встановленим для лізингодавця.

Передача Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу третій особі можлива лише за письмовою згодою Товариства.

Строк договору, відповідно до якого здійснюється передача Лізингоодержувачем Об'єкта лізингу третій особі, не може перевищувати строку Договору фінансового лізингу.

Товариство має право здійснювати контроль за використанням Об'єкта лізингу третьою особою.

У разі невиконання чи неналежного виконання Лізингоодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу Товариство має право вимагати безпосередньо від третьої особи, якій Лізингоодержувач передав Об'єкт лізингу, повернення такого об'єкта та/або виконання грошових зобов'язань відповідно до договору, на підставі якого Лізингоодержувач передав Об'єкт лізингу третій особі.

Особа, яка отримала Об'єкт лізингу від Лізингоодержувача, зобов'язана користуватися Об'єктом лізингу відповідно до призначення такого об'єкта та умов, визначених Договором фінансового лізингу.

Лізингоодержувач та особа, яка отримала Об'єкт лізингу від Лізингоодержувача, несуть перед Товариством солідарну відповідальність за зобов'язанням щодо належного використання

Об'єкта лізингу, передбаченого відповідним Договором фінансового лізингу, повернення Об'єкта лізингу та оплати ремонту Об'єкта лізингу або відшкодування витрат на його ремонт.

Дострокове припинення або розірвання Договору фінансового лізингу у випадках, встановлених таким договором та Законом, є підставою для розірвання договору, відповідно до якого Об'єкт лізингу переданий Лізингоодержувачем третій особі, та повернення такою особою Об'єкта лізингу.

2.29. Моніторинг операцій з надання фінансових послуг:

Товариству, як фінансовій установі, під час надання послуги з фінансового лізингу забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати Лізингоодержувача та Продавця за Договором фінансового лізингу відповідно до законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

Після здійснення послуги з фінансового лізингу Уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за фінансовим станом Лізингоодержувача, який передбачає:

1) перевірку та оцінку фінансового стану Лізингоодержувача на підставі фінансової звітності

(для юридичної особи);

2) запит документів, що підтверджують фінансовий стан та платоспроможність Лізингоодержувача

3) контроль за виконанням зобов'язань Лізингоодержувача до повного їх виконання.

Окрім того, Товариство здійснює постійний моніторинг за станом Об'єкту лізингу.

3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО ОРГАНУ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів фінансового лізингу, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Договорів фінансового лізингу, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.

3.2. Реєстрація Договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів фінансового лізингу (надалі – «Журнал обліку») та карток обліку укладених та виконаних договорів (надалі – «Картка обліку»), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

а) номер запису за порядком;

б) дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку;

в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;

г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків

фізичної особи або серія 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 фіскальної служби і мають відмітку у паспорті))

Клієнта;

г) розмір фінансового активу (загальної суми лізингових платежів) в грошовому виразі згідно з умовами Договору фінансового лізингу та дату зарахування (перерахування) фінансового активу

(лізингових платежів) на поточний рахунок Товариства;

д) дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

3.3. Картки обліку виконання договорів містять:

а) номер картки;

б) дату укладення та строк дії договору;

в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Клієнта;

г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків

фізичної особи або серія 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 фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) – споживача фінансових послуг (Клієнта);

г) вид фінансового активу, який є предметом договору;

д) відомості про загальну суму зобов'язань з лізингових платежів, про отримані лізингові

платежі, а саме:

- дату отримання лізингових платежів;

- загальну суму зобов'язань з лізингових платежів згідно з договором;

- суму інших нарахувань згідно з умовами договору;

- загальну суму та/або розмір лізингових платежів, одержаних на дату заповнення

картки;

- графік отримання лізингових платежів;

е) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань сторін за договором

про надання послуги фінансового лізингу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт тощо).

3.4. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал та Картки обліку виконаних договорів додатковою інформацією, крім визначеної у пунктах 6.2 та 6.3 цих Правил.

3.5. Журнал та Картки обліку виконання договорів в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію Журналу та Карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.6. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства для подання її до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національного банку України) і якому згідно законодавства зобов'язане звітувати Товариство.

3.7. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до Національного банку України, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється Директором Товариства. Директор Товариства складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Товариства.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

4.1. Договори фінансового лізингу зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за договором складається акт виконаних робіт, який підписується всіма сторонами договору.

4.2. Усі укладені договори та інші документи зберігаються у шафі. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник.

4.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

4.4. Видача договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва 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 укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

4.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Директора з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

4.6. Договори фінансового лізингу групуються у справи після закінчення діловодного року.

4.7. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Комерційна таємниця.

Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам.

5.2. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

5.2.1. Не становлять комерційну таємницю:

- установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю; □ правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів; □ відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (фінансового лізингу) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

5.3. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному вебсайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати за фінансову послугу тощо;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

5.4. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому законодавством, надати таку інформацію:

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

При укладенні Договору фінансового лізингу Клієнт має право вимагати у Товариства баланс або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнесплан, якщо інше не передбачено законодавством України.

5.5. Перед укладенням Договору фінансового лізингу Товариство зобов'язані повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- 1) Товариство:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
 - г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
- г) інформацію щодо наявності в Товариства права на надання відповідної фінансової послуги;

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

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

3) Договір фінансового лізингу:

а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору фінансового лізингу;

б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а

також інші умови використання права на відмову від договору;

в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);

г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання

договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору; 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

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

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

законодавства.

5.6. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

5.7. Товариство розміщує на своєму власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачам - фізичним особам.

5.8. До укладення Договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем - фізичною особою Товариство 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 Товариства з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору.

Окрім того, на вимогу Лізингоодержувача - фізичної особи Товариство 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.

Зазначена в абзаці першому цього пункту інформація включає:

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

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

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

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

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

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

7) порядок та умови повернення Об'єкта лізингу Товариству; 8) проект Договору фінансового лізингу.

5.9. Товариство повинне також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (вебсторінці) в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;

2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;

3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за

Товариством);

4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;

6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;

7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;

9) рішення про ліквідацію Товариства;

10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

Також, обов'язковому оприлюдненню на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства підлягають ціна/тарифи фінансових послуг та ці Правила.

Товариство також розкриває іншу інформацію, передбачену статтею 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

5.10. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

5.11. Система захисту інформації Товариства включає:

- Встановлення технічних засобів безпеки;
- Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
- Вибір та встановлення антивірусних програм;
- Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

5.12. Доступ до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для працівників Товариства можливий лише за дозволом Директора Товариства.

5.13. Обов'язки працівників Товариства.

5.13.1. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.

5.13.2. У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці Товариства - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

5.14. Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:

□ з цими Правилами; □ із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАнням ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

6.1. Внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу є поточним та спеціальним.

6.2. Поточний контроль здійснюється директором Товариства, ревізійною комісією шляхом проведення ревізій та Службою внутрішнього аудиту (контролю).

6.3. Ревізійна комісія Товариства не рідше одного разу на рік здійснює перевірку всіх укладених договорів з метою контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні лізингових операцій.

6.4. У випадку виявлення порушень чинного законодавства України при наданні послуг з фінансового лізингу, Ревізійна комісія Товариства складає акт про виявлення порушень.

6.5. Служба внутрішнього аудиту (контролю) є окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Внутрішній аудит - це діяльність з надання незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій та висновків, спрямованих на удосконалювання діяльності Товариства.

6.6. Функції Служби внутрішнього аудиту (контролю) визначені частиною другою статті 15-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В своїй діяльності Служби внутрішнього аудиту (контролю) керується законодавством України, нормативно-правовими актами Уповноваженого органу, Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та іншими нормативно-правовими актами та внутрішніми документами.

6.7. Служба внутрішнього аудиту (контролю) на постійній основі здійснює контроль за наданням фінансових послуг Товариством, зокрема здійсненням фінансових операцій. Це здійснюється на основі планових та позапланових перевірок. Висновки та звіти про результати перевірок надані Службою внутрішнього аудиту (контролю) доводяться до відома органів управління Товариства.

6.8. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) Служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує Загальним зборам учасників Товариства.

6.9. Спеціальний контроль здійснюється у разі виникнення порушень прав і інтересів клієнтів,

Товариства, держави. Для проведення спеціального контролю рішенням Загальних зборів учасників Товариства створюється робоча група для проведення службового розслідування. До такої робочої групи можуть бути залучені як працівники Товариства так і сторонні фахівці.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

7.1. Посадові особи Товариства до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, зобов'язані:

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

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом Товариства.

7.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансових послуг несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України;
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;
- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

8.1. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи за умови виконання таких вимог:

- 8.1.1. інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру;
- 8.1.2. повноваження щодо провадження діяльності з надання послуг з фінансового лізингу мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
- 8.1.3. дотримання відокремленими підрозділами умов з надання послуг з фінансового лізингу.

8.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

- 8.2.1. консультування та надання інформації споживачам фінансових послуг, ознайомлення їх з умовами надання послуг з фінансового лізингу, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною законодавством України;

8.2.2. збір документів від клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації клієнтів;

8.2.3. на підставі нормативних документів Товариства після прийняття рішення про надання послуг з фінансового лізингу, оформлення Договорів фінансового лізингу та формування клієнтської справи;

8.2.4. ознайомлення Клієнта із умовами договору, підписання договору та додатків до нього ;

8.2.5. отримання відокремленими підрозділами платежів відповідно до умов Договорів фінансового лізингу;

8.2.6. проведення роботи із боржниками щодо виконання умов Договорів фінансового лізингу, запобіганню простроченню платежів.

8.2.7. дотримання правил документообороту відповідно внутрішнім документам Товариства та виконанні інших завдань відповідно до статутної діяльності Товариства та Свідоцтва виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

8.3. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.