

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом №014-ОС від 11 червня 2021 року
Директор ТОВ «Віннер Лізинг»
Камінський А.С.



ПРАВИЛА
ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВІННЕР ЛІЗИНГ»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дані правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року, Закону України «Про фінансовий лізинг» № 1201-IX від 4 лютого 2021 року, Закону України «Про захист прав споживачів» № 1023-XII від 12 травня 1991 року, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 21 від 22 січня 2004 року «Про затвердження Положення про надання окремих фінансових послуг юридичним особам суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) затверджене Постановою Правління Національного банку України № 27 від 30 березня 2021 року.

1.2. Метою Правил є врегулювання процедури надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІННЕР ЛІЗИНГ» (далі - «Товариство») послуг з фінансового лізингу.

1.3. У цих Правилах наведені нижче терміни вживаються в такому значенні:

- **Договір фінансового лізингу** - договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;
- **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 фінансового лізингу (Товариство);
- **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;
- **Продавець (постачальник)** - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій лізингодавець набуває у власність майно (об'єкт фінансового лізингу) для подальшої передачі Лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;
- **Об'єкт фінансового лізингу** - неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до основних засобів. Не можуть бути об'єктом лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці);
- **Споживач фінансової послуги** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

1.4. Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших актах законодавства.

1.5. Товариство надає послугу фінансового лізингу згідно з укладеними Договорами фінансового лізингу та вимогами чинного законодавства України.

II. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

2.1. Порядок та особливості надання послуги з фінансового лізингу включає наступне:

- ідентифікація та верифікація Лізингоодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного Лізингоодержувача, визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Лізингоодержувачем об'єкта лізингу на підставі анкети Лізингоодержувача та отриманих від Лізингоодержувача

відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Лізингодавця;

- прийняття рішення про укладення чи неукладення Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингоодержувачу;
 - підготовка проектів та підписання Договорів фінансового лізингу;
 - виконання Лізингоодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання об'єкта лізингу Лізингодавцем та передача об'єкта лізингу у користування Лізингоодержувачу;
 - реєстрація, облік та зберігання Договорів фінансового лізингу;
 - внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.
- 2.2. Послуги з фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх документів (в тому числі наочних прикладів зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти, а також попередження про можливі валютні ризики – для договорів, зобов'язання яких визначено в еквіваленті в іноземній валюті) здійснюється Лізингодавцем на основі типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем.
- 2.3. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- предмет фінансового лізингу;
 - строк на який надається право користування об'єктом фінансового лізингу (строк лізингу);
 - розмір лізингових платежів;
 - інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.
- 2.4. Передача об'єкту фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за Актом приймання-передачі. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження об'єкта лізингу несе Лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором або законом.
- 2.5. Лізингодавець є власником майна, яке стає об'єктом фінансового лізингу. Право власності на об'єкт лізингу переходить до Лізингоодержувача в разі та з моменту сплати ним всіх визначених Договором фінансового лізингу платежів та складення визначеної Договором фінансового лізингу документації, якщо інше не передбачено умовами Договору фінансового лізингу.

ІІІ. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ЛІЗИНГОДАВЦЕМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

- 3.1. Керівник Лізингодавця здійснює внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу особисто або призначає одного або декількох відповідальних працівників.
- 3.2. З метою здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу можуть проводитися такі заходи:
- проведення перевірок діяльності підрозділів Лізингодавця на предмет виконання ними вимог цих Правил при наданні послуг фінансового лізингу;
 - залучення до перевірок будь-яких працівників Лізингодавця (відокремленого підрозділу) надання їм доручень і вказівок у межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання;

- одержання пояснень від будь-яких працівників Лізингодавця та отримання доступу до будь-яких документів та іншої інформації, пов'язаних з наданням послуг фінансового лізингу.
- 3.3. Контроль здійснюється шляхом постійного моніторингу (нагляду) керівником або відповідальним працівником за діяльністю підрозділів Лізингодавця, пов'язаних з наданням послуг фінансового лізингу. В рамках такого моніторингу (нагляду) може складати звіти з зазначеннями рекомендованих та/або обов'язкових для здійснення заходів щодо перевірених підрозділів Лізингодавця.
 - 3.4. Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом (у разі його укладення), посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.
 - 3.5. Проект Договору фінансового лізингу підлягає погодженню з працівником, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу та Головним бухгалтером Товариства.
 - 3.6. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається посадовими інструкціями та трудовими договорами та договорами цивільно-правового характеру.

IV. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

- 4.1. Лізингодавець веде облік Договорів фінансового лізингу в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 4.2. Лізингодавець веде журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку з обов'язковим зазначенням такої інформації:
 - 1) номер запису за порядком;
 - 2) дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
 - 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – споживача фінансових послуг;
 - 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – споживача фінансових послуг (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, серія та номер паспорта);
 - 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової установи;
 - 6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).
- 4.3. Лізингодавець веде журнал обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечити можливість розкриття інформації відповідно до законодавства України, а також, забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.
- 4.4. Подання визначеної законодавством України звітності здійснюється в порядку, визначеному законодавством України. Контроль за поданням звітності до державних органів та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється керівником Лізингодавця. Керівник Лізингодавця складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Лізингодавця.

V. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- 5.1. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.
- 5.2. Порядок зберігання документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання лізингу та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства.
- 5.3. Співробітники Лізингодавця зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Лізингодержувача (надалі – «Інформація»), яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докладати всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством.

VI. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО СЛУЖБОВИХ (ПОСАДОВИХ) ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.

- 6.1. За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання пов'язані з наданням фінансових послуг, посадові особи та працівники Лізингодавця, до службових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Лізингодержувачами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.
- 6.2. Якщо правопорушення є таким, яке тягне за собою накладення штрафів на відповідальних осіб, а, також, на Лізингодавця в цілому, то вони накладаються в порядку, передбаченому законодавством України.
- 6.3. При виявленні та класифікації правопорушення, а також, при виборі заходів впливу на правопорушника, або при визначенні ступеню відповідальності правопорушника, відповідний орган обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.
- 6.4. Ці Правила обов'язкові для виконання всіма працівниками Лізингодавця, залученими до надання послуг з фінансового лізингу.

VII. ВЗАЄМОДІЯ ІЗ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

- 7.1. Під час отримання фінансової послуги споживач має всі права, гарантовані українським законодавством в обсязі, застосовному до фінансових послуг, в тому числі:
 - 1) захист своїх прав державою;
 - 2) належну якість обслуговування;
 - 3) обслуговування державною мовою відповідно до Закону України «Про забезпечення функціонування української мови як державної»;
 - 4) звернення до суду та інших уповноважених державних органів за захистом порушених прав;
 - 5) об'єднання в громадські організації споживачів (об'єднання споживачів).

Обов'язки споживача під час отримання фінансової послуги:

1) перед початком експлуатації Об'єкту фінансового лізингу уважно ознайомитися з правилами експлуатації, викладеними в наданій виробником (продавцем, виконавцем) документації на товар;

2) в разі необхідності роз'яснення умов та правил використання товару - до початку використання товару звернутися за роз'ясненнями до продавця (виробника, виконавця) або до іншої вказаної в експлуатаційній документації особи, що виконує їх функції;

3) користуватися товаром згідно з його цільовим призначенням та дотримуватися умов (вимог, норм, правил), встановлених виробником товару (виконавцем) в експлуатаційній документації;

4) з метою запобігання негативним для споживача наслідкам використання товару - застосовувати передбачені виробником в товарі засоби безпеки з дотриманням передбачених експлуатаційною документацією спеціальних правил, а в разі відсутності таких правил в документації - дотримуватися звичайних розумних заходів безпеки, встановлених для товарів такого роду.

7.2. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) споживачем фінансових послуг такого договору, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування, штрафні санкції.

7.3. Забороняється покладати на споживача фінансових послуг сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

7.4. Клієнт (споживач послуги) має право звернутися з усною та/або письмовою скаргою/заявою (в тому числі, шляхом направлення листа на наступну електронну адресу: wlservice@winner.ua та отримати обґрунтовану відповідь протягом 30 днів.

7.5. Способи врегулювання спірних питань щодо надання фінансових послуг: 1) Досудове врегулювання (направлення письмових звернень, запитів, листів на адресу Лізингодавця та/або регулятора у сфері ринків фінансових послуг); 2) Судове врегулювання спору (направлення позовної заяви до суду).

VIII. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Лізингодавець може залучати та здійснювати контроль за діяльністю третіх осіб для стягнення заборгованості відповідно до чинного законодавства України.

8.2. Захист персональних даних Споживачів здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Всього прошито (або прошнуровано)
і скріплено підписом 6 (шість) аркушів

Директор ТОВ «Віннер Лізинг»


_____ /А. С. Камінський/
підпис

« 11 » червня _____ 2021 р.