

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом №28

від «30» жовтня 2020 року

Генеральний директор
ТОВ «Богдан-Лізинг»

Г.В.Стрюков



В Н У Т Р І Ш Н І П Р А В И Л А **надання послуг з фінансового лізингу** **ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ»**

1. Загальні положення

1.1. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу (далі-Правила) є внутрішнім документом ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» та розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», «Про фінансовий лізинг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму», Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 22.01.2004р. №21, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 липня 2005р. за №761/11041, Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.2. Правила встановлюють порядок та особливості надання ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» послуг з фінансового лізингу, яких необхідно дотримуватись при наданні цих послуг.

1.3. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу затверджуються Генеральним директором ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ».

1.4. Дія цих правил поширюється виключно на ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ».

1.5. У цих правилах терміни вживаються в такому значенні:

1.5.1. **Лізингодавець** – юридична особа, що передає право володіння та користування предметом лізингу лізингоодержувачу;

1.5.2. **Лізингоодержувач** – фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від лізингодавця;

1.5.3. **Продавець (постачальник)** – фізична або юридична особа, в якій лізингодавець набуває річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу лізингоодержувачу;

1.5.4. **Предмет лізингу** – неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів. Не можуть бути предметом лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці).

Критерії майна, яке дозволяється передавати у фінансовий лізинг:

- *Річ* - предмет матеріального світу, щодо якого можуть виникати цивільні права та обов'язки (згідно Статті 179 Цивільного кодексу України)

- *Неспоживна* - це річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу (згідно Статті 185 Цивільного Кодексу України)

- *Визначена індивідуальними ознаками* – це річ, яка наділена тільки її властивими ознаками, що вирізняють її з-поміж інших однорідних речей, індивідуалізуючи її (згідно Статті 184 Цивільного Кодексу України)

- *Основними фондами* виробничого і невиробничого призначення є будинки, споруди, машини та устаткування, обладнання, інструмент, виробничий інвентар і приладдя, господарський інвентар та інше майно тривалого використання, що віднесено законодавством до основних фондів (згідно Статті 139 Господарського Кодексу України).

1.5.5. **Надання послуг фінансового лізингу (послуга з фінансового лізингу)** – господарська операція фізичної або юридичної особи, яка передбачає відповідно до договору фінансового лізингу передання лізингоодержувачу майна, придбаного або виготовленого лізингодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних з правом користування та володіння предметом лізингу. За договором фінансового лізингу (далі – договір лізингу) лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених специфікацій і умов, та передати її у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

1.5.6. **Лізинговий платіж** – плата за користування предметом лізингу. Лізингові платежі можуть включати:

- суму, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу;
- платіж як винагороду лізингодавцю за отримане у лізинг майно;
- компенсацію відсотків за кредитом;
- інші витрати лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору лізингу.

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

2. Порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» (надалі по тексті – Товариство)

2.1. Порядок надання Товариством послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги та здійснюється шляхом укладення Договору фінансового лізингу. Рішення про укладення Договору фінансового лізингу приймається уповноваженим органом Товариства на підставі Заявки клієнта на придбання майна у лізинг, аналізу Предмету лізингу, поданих клієнтом наступних документів: анкета клієнта, документів, необхідних для належної перевірки клієнта відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу; документів, що підтверджують належну державну реєстрацію юридичних осіб та повноваження їх керівників та/або представників, інших документів на вимогу Товариства.

Необхідний перелік документів, який клієнт має надати до Товариства для одержання лізингових послуг, розміщений на сайті ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» (www.bogdan-leasing.com).

2.2. Товариство до укладення з клієнтом Договору фінансового лізингу надає йому інформацію про: фінансову послугу, що пропонується надати Лізингодавцем, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг; умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість; порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги; правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги; механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок регулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння фінансової послуги без нав'язування її придбання. Товариство під час надання інформації клієнту та фінансових послуг на підставі Договору фінансового лізингу зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

2.3. Після прийняття Рішення про укладення Договору фінансового лізингу Товариство направляє в банк клопотання про кредитування даного проекту та починає підготовку Договору фінансового лізингу, з урахуванням вимог чинного законодавства.

2.4. Договір фінансового лізингу має бути укладений у письмовій формі, повинен відповідати примірному договору та містити: назву документа; назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання; прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу; найменування, місцезнаходження юридичної особи; найменування фінансової операції; предмет лізингу; розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі; строк, на який лізингоодержувачу (клієнту) надається право користування предметом лізингу (строк лізингу); розмір лізингових платежів; порядок зміни і припинення дії договору; права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору лізингу, інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди; підписи сторін.

2.5. Товариство узгоджує з лізингоодержувачем постачальника, умови поставки предмета лізингу, укладає договір фінансового лізингу та отримує авансовий лізинговий платіж.

2.6. Товариство укладає договір купівлі – продажу (договір поставки) предмету лізингу, робить авансовий платіж (передплату) та отримує документи від постачальника, які засвідчують перехід права власності на предмет лізингу до лізингової компанії.

2.7. Товариство надає в заставу кредитуючому банку предмет лізингу в забезпечення одержаного кредиту.

2.8. ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» або Лізингоодержувач (за домовленістю) страхує предмет лізингу на весь строк лізингу.

2.9. Кредитними коштами лізингова компанія остаточно розраховується по договору купівлі – продажу (договору поставки) та фактично отримує предмет лізингу.

2.10. ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» передає в користування предмет лізингу Лізингоодержувачу на підставі акту приймання-передачі. По закінченню договору фінансового лізингу ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» передає Лізингоодержувачу право власності на предмет лізингу на підставі окремого договору купівлі-продажу або в інший шлях відповідно до вимог Закону України «Про фінансовий лізинг».

2.11. Під час надання Товариством послуг з фінансового лізингу доцільно виділити три етапи:

1) Попередня робота. Прийняття рішення про надання клієнту послуг з фінансового лізингу передують попередня робота, яка включає: співбесіду з клієнтом, збір інформації та документів про клієнта, їх аналіз та визначення ступеня ризику; вивчення та аналіз предмета лізингу та продавця (постачальника).

2) Робота з оформлення документів. Робота з оформлення документів – є результатом прийняття позитивного рішення про надання послуг з фінансового лізингу. Основним документом, в рамках якого проводяться лізингові операції з клієнтом, є договір фінансового лізингу та додатки до нього.

3) Моніторинг відносин, що виникають із Договору фінансового лізингу. Цей етап супроводжує весь процес обслуговування клієнта відповідно до Договору фінансового лізингу. Моніторинг лізингових операцій включає: постійне відстеження надходжень грошових коштів згідно з умовами Договору; оцінку поточного фінансового стану клієнта; проведення перевірки дотримання лізингоодержувачем умов користування предметом лізингу та його утримання; за необхідністю, проведення стягнення з лізингоодержувача суми простроченої заборгованості та інше.

2.12. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника Товариства та відповідно до внутрішніх положень Товариства. З метою прийняття виваженого рішення та досягнення балансу інтересів Товариства і клієнтів кожен етап надання клієнту послуг з фінансового лізингу супроводжується спільною роботою керівництва Товариства, працівників, відповідальних за роботу з клієнтами, за фінансовий моніторинг операцій, за оформлення і супроводження договорів, за ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

3. Порядок здійснення внутрішнього контролю ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам

3.1. Контроль за дотриманням законодавства, внутрішніх регламентуючих документів, діями співробітників Товариства під час надання послуг фінансового лізингу здійснюється керівником Товариства.

3.2. Внутрішній контроль передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;

- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

4. Порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» та подання звітності до державних органів, уповноважених здійснювати регулювання діяльності Товариства

4.1. ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» фіксує укладені та виконані договори фінансового лізингу в журналі обліку договорів.

4.2. Журнал укладених та виконаних договорів ведеться згідно вимог законодавства України.

4.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. ТОВ «БОГДАН-ЛІЗИНГ» зобов'язано забезпечити зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.4. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

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

4.5. Договори фінансового лізингу зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами.

4.6. Товариство подає звітність про фінансові послуги у встановленому державними органами, уповноваженими здійснювати регулювання діяльності Товариства, порядку.

5. Відповідальність посадових осіб та працівників, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

5.1. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за порушення вимог чинного законодавства, цих Правил та інших внутрішніх документів Товариства щодо надання Товариством послуг фінансового лізингу в порядку та межах, передбачених законодавством України та внутрішніх документів Товариства.

5.2. В разі неналежного виконання посадових обов'язків такі працівники та посадові особи Товариства несуть дисциплінарну, матеріальну, адміністративну та кримінальну відповідальність у відповідності з чинним законодавством України.