

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних зборів Учасників
ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»,
Протокол № 3 від 17 травня 2017 року

Голова зборів _____ Ю.В. Лебедева

ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу
ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»

м. Київ, 2017 рік

Правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» (далі — Правила) розроблені відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного кодексу України, Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Положення про Державний реєстр фінансових установ, інших актів законодавства, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та у відповідності до Статуту Установи.

Ці Правила встановлюють загальні правові засади та порядок проведення Установою операцій з надання фінансового лізингу.

Метою цих Правил є визначення порядку, правил та процедури проведення Установою операцій з надання фінансового лізингу Лізингоодержувачам, а також подальший контроль за цивільно-правовими відносинами, що виникають із договору фінансового лізингу, в тому числі: контроль за лізинговими платежами та відносинами щодо права власності на предмет фінансового лізингу.

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

Договір фінансового лізингу – цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права і зобов'язання, економічну відповідальність та інші правовідносини між Установою (Лізингодавцем) і Лізингоодержувачем з приводу фінансового лізингу. За договором фінансового лізингу лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) та передати її у користування Лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

Кредитоспроможність – наявність передумов для одержання Лізингоодержувачем від Установи кредитування у формі фінансового лізингу та здатність Лізингоодержувача в повному обсязі і у визначений договором фінансового лізингу термін розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями.

Кредитна історія – інформація про виконання Лізингоодержувачем у минулому зобов'язань за кредитними операціями за укладеними з Установою та/або іншими кредиторами договорами.

Кредитна операція – активна операція Установи з надання послуг фінансового лізингу, фінансового кредиту, факторингу, надання гарантій та поручительств, пов'язана з прийняттям зобов'язань або наданням юридичним та фізичним особам коштів або матеріальних цінностей за плату у користування для цільового використання на певних умовах та на визначений строк.

Кредитний ризик – ймовірність несплати Лізингоодержувачем відшкодування вартості предмету фінансового лізингу, винагороди та відсотків, які належать до сплати за користуванням предметом фінансового лізингу у терміни та обсязі, визначені договором фінансового лізингу.

Лізингодавець – юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом лізингу Лізингоодержувачу.

Лізингоодержувач – фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від Лізингодавця.

Лізингові платежі – сума грошових коштів, яка складається з відшкодування частини вартості предмета лізингу, винагороди Лізингодавцю за отримане у лізинг майно, компенсації відсотків за кредитом (фінансовим лізингом) та інших витрат Лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням договором лізингу.

Платоспроможність – здатність Лізингоодержувача своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань.

Правила – ці Правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР».

Погоджувальна Рада Установи – колегіальний, постійно діючий орган Установи, який уповноважений приймати рішення щодо можливості та умов проведення Установою

кредитних операцій з надання фінансового лізингу за рахунок власних коштів, а також вирішувати інші питання проведення фінансових операцій.

Продавець (Постачальник) – фізична або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.

Предмет лізингу – неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів.

Суб'єкти фінансового лізингу – це: Лізингодавець, Лізингоодержувач, Продавець (Постачальник), інші юридичні або фізичні особи, які є сторонами договору лізингу.

Сублізинг – вид піднайму предмета лізингу, у відповідності з яким Лізингоодержувач за договором лізингу передає третім особам (Лізингоодержувачам за договором сублізингу) у користування за плату на погоджений строк відповідно до умов договору сублізингу предмет лізингу, отриманий раніше від Лізингодавця за договором лізингу.

Установа – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ», код за ЄДРПОУ 34615314.

Фінансовий лізинг – різновид кредитної операції Установи, які уособлюють цивільно-правові відносини, що виникають із договору фінансового лізингу.

Для цілей даних Правил всі вказані вище терміни мають наведені значення незалежно від їх використання в однині чи множині або в інших граматичних формах чи конструкціях.

Стаття 2. СФЕРА ДІЇ ПРАВИЛ

1. Ці Правила регулюють відносини, що виникають між Установою та суб'єктами фінансового лізингу під час здійснення операцій з проведення Установою операцій з надання фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

2. Установа у своїй діяльності з проведення операцій фінансового лізингу діє відповідно до цих Правил, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, а також прийнятими згідно з цими законами нормативно-правовими актами, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг та встановлюють особливості діяльності фінансових установ.

Розділ II. УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Стаття 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ УСТАНОВИ

1. Установа зобов'язується набути у власність річ у Продавця (Постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем умов і передати її у користування Лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі), а Лізингоодержувач зобов'язується відшкодувати Установі вартість предмету фінансового лізингу, сплатити винагороду за передане у лізинг майно, компенсувати відсотки за кредитом (фінансовим лізингом) та інші витрати Установи, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу.

2. Відносини, що виникають у діяльності Установи у зв'язку з договором фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України про лізинг, найм (оренду), купівлю-продаж, поставку з урахуванням особливостей, що встановлюються Законом України «Про фінансовий лізинг».

3. При проведенні Установою кредитування у формі фінансового лізингу Установа виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Установи, його засновників та суб'єктів фінансового лізингу.

4. Установа самостійно визначає порядок, умови, розмір та строки надання фінансового лізингу, забезпечення ризиків, а також рівень винагород та процентних ставок і відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним їй майном та коштами.

Стаття 4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ

1. Лізингоодержувачами Установи можуть бути фізичні особа та/або суб'єкти господарською діяльності, незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей своєчасного відшкодування вартості предмету лізингу, сплати винагороди за передане у лізинг майно, компенсації відсотків за кредитом (фінансовим лізингом) та інших витрат Установи, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу.
2. Продавцями (Постачальниками) для Установи можуть бути фізичні особи та/або суб'єкти господарською діяльності, незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них законних прав продати (поставити) Установі річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.
3. Для прийняття Установою рішення про надання послуги з фінансового лізингу, Лізингоодержувач та Продавець (Постачальник) предмета лізингу надають до Установи документи, перелік яких визначений внутрішніми нормативно-правовими актами Установи, в тому числі: установчі, реєстраційні, фінансові, тощо, на підставі яких формується юридична справа Лізингоодержувача та здійснюється їх ідентифікація та верифікація .
4. Погоджувальна Рада Установи на своєму засіданні приймає рішення про можливість надання послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачу, визначає основні параметри договорів купівлі-продажу (поставки) та фінансового лізингу, у разі потреби визначає основні параметри та вимоги до забезпечення за фінансовим лізингом.
5. У разі прийняття позитивного рішення Погоджувальною Радою Установи про надання послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачу, Установа укладає з Продавцем (Постачальником) договір купівлі-продажу (поставки) та укладає з Лізингоодержувачем договір фінансового лізингу, а також, у разі необхідності, договори Поруки, Застави, Іпотеки тощо.

Стаття 5. ДОГОВІР ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

1. Операції з надання фінансового лізингу проводяться Установою відповідно до цих Правил на підставі договору фінансового лізингу. Договір фінансового лізингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:
 - 1) назву документа;
 - 2) назву, адресу та реквізити Установи;
 - 3) прізвище, ім'я і по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи, яка отримує фінансовий лізинг, та її адресу реєстрації;
 - 4) найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження юридичної особи, яка отримує фінансовий лізинг;
 - 5) найменування фінансової операції;
 - 6) предмет лізингу;
 - 7) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його надання і повернення (строк, на який Лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу) розмір лізингових платежів та умови взаєморозрахунків;
 - 8) строк дії договору фінансового лізингу;
 - 9) порядок зміни і припинення дії договору фінансового лізингу;
 - 10) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору фінансового лізингу;
 - 11) право власності на предмет лізингу;
 - 12) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Лізингоодержувачу;
 - 13) інші умови за згодою сторін;
 - 14) підписи сторін.

2. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів фінансового лізингу визначаються цивільним законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.
3. Примірний Договір фінансового лізингу (з додатками 1,2,3) є невід'ємним Додатком № 1 до цих Правил.

Стаття 6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ФІНАНСОВИМ ЛІЗИНГОМ

1. Установа здійснює реєстрацію договорів фінансового лізингу шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів фінансового лізингу та карток обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Установа веде такий облік 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.
2. Установа веде журнал обліку укладених і виконаних договорів фінансового лізингу 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 фінансового лізингу та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Установи;
 - 6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).
3. Установа веде картки обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу по кожному укладеному договору, які містять наступну інформацію:
 - 1) номер картки;
 - 2) дату укладення та строк дії договору фінансового лізингу;
 - 3) найменування Лізингоодержувача;
 - 4) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний номер) Лізингоодержувача;
 - 5) вид фінансового активу, який є предметом договору фінансового лізингу;
 - 6) відомості про видані та отримані грошові кошти, а саме: дату отримання (видачі) грошових коштів; суму грошових коштів згідно з договором; суму винагороди; суму інших нарахувань згідно з умовами договору; загальну суму платежів, одержаних на дату заповнення картки; графік отримання грошових коштів від Лізингоодержувач за умови, що договором фінансового лізингу передбачений обов'язок Лізингоодержувача здійснювати повернення грошових коштів Установі за графіком;
 - 7) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань Лізингоодержувача за договором фінансового лізингу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт, тощо);
 - 8) інша інформація, відповідно до вимог нормативних актів Установи.
4. Установа зберігає інформацію журналу обліку укладених і виконаних договорів фінансового лізингу та карток обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та

іншу інформацію пов'язану з наданням послуг фінансового лізингу в електронному вигляді завдяки:

- загальній системі захисту інформації, яка розроблена і використовується в Установі та забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили;
- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення резервного копіювання інформації;
- попередження працівників Установи про відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.

5. Укладені з Позичальником договори фінансового лізингу та інші документи, пов'язані з наданням послуг фінансового лізингу зберігаються Установою окремо у спеціально визначеному Установою та обладнаному для зберігання таких договорів місці (шафа, сейф, тощо) протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору фінансового лізингу або відмови від договору фінансового лізингу за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів фінансового лізингу, вони зберігаються разом з відповідними договорами.

6. Видача документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг фінансового лізингу, здійснюється співробітникам Установи виключно за дозволом керівника Установи.

Стаття 7. ПОРЯДОК НАДАННЯМ ПОСЛУГИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

1. Після укладання договору купівлі-продажу (поставки) з Продавцем (Постачальником) та договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем (у разі необхідності договору Поруки, Застави, Іпотеки, тощо з невід'ємними додатками) Установа набуває у власність річ у Продавця (Постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем та прийнятих Лізингодавцем умов і передає її у користування Лізингоодержувачу на визначений строк за встановлену плату (лізингові платежі) в порядку, в строк та на умовах, визначених договором фінансового лізингу з невід'ємними додатками.

2. Відповідальний працівник Установи здійснює контроль за виконанням договорів купівлі-продажу (поставки) та фінансового лізингу, умовами набуття та передачі предмету лізингу Лізингоодержувачу, забезпечує достовірність та своєчасність нарахування та сплату лізингових платежів, здійснює контроль за дотриманням вимог переходу права власності на предмет лізингу, які визначаються у договорі фінансового лізингу.

3. Після повного виконання всіх обов'язків та зобов'язань сторін за договором фінансового лізингу Установою вноситься відповідний запис в Журнал обліку укладених та виконаних договорів про повне виконання умов договору фінансового лізингу.

Стаття 8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

1. Установа відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- інформацію, що надається Лізингоодержувачу відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- Установа також розкриває на веб-сторінці (<http://www.efkr.com.ua>) за посиланням таку інформацію:
 - повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Установи;
 - перелік фінансових послуг, що надаються Установою;
 - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Установою);

- відомості про склад виконавчого органу Установи;
 - відомості про відокремлені підрозділи Установи;
 - відомості про ліцензії та дозволи, видані Установі;
 - річну фінансову та консолідовану фінансову звітність Установи;
 - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Установи;
 - рішення про ліквідацію Установи;
 - іншу інформацію про Установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
 - іншу додаткову інформацію про Установу.
2. Лізингоодержувач має право доступу до інформації щодо діяльності Установи. Установа зобов'язане на вимогу Лізингоодержувача в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників Установи та її відокремлених підрозділів; перелік послуг, що надаються Установою; ціну/тарифи фінансових послуг;
 - частку в статутному капіталі Установи, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Установи перевищують п'ять відсотків;
 - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Стаття 9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

1. Установа у відповідності до вимог чинного в Україні законодавства та внутрішніх нормативно-правових регламентуючих актів Установи здійснює:
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Установи;
 - фінансовий моніторинг у відповідності до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
 - перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
 - щорічно проводить інвентаризацію активів за лізинговими операціями та доходів;
 - аналіз інформації про професійну діяльність її працівників;
 - виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з діяльністю Установи.

Розділ III. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ

Стаття 10. ВИЗНАЧЕННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

1. Відповідальність посадових осіб Установи виникає у разі невиконання або не належного виконання своїх службових обов'язків.
2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Продавцями (Постачальниками) та Лізингоодержувачами: підготовка документів для укладання договорів купівлі - продажу (поставки) та фінансового лізингу, укладання та виконання договорів купівлі - продажу (поставки) та фінансового лізингу, здійснення внутрішнього контролю за наданням фінансового лізингу, виконання обов'язків щодо реєстрації і супроводження договорів фінансового лізингу та формуванню звітності – несуть адміністративну, матеріальну та кримінальну відповідальність у відповідності до діючого законодавства України та нормативних актів Установи.