

I. Загальні положення. Визначення термінів та понять

1.1. Правила (Положення) про надання фінансових послуг (фінансового лізингу) Національною акціонерною компанією «Украгролізинг» (далі – Правила) регламентують порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу Національною акціонерною компанією «Украгролізинг» (далі – Компанія/лізингодавець).

1.2. Правила є обов'язковими до застосування всіма посадовими особами та працівниками Компанії, які приймають участь у наданні послуг фінансового лізингу.

1.3. Ці Правила діють протягом невизначеного терміну. Внесення змін до Правил чи припинення їх дії можливе шляхом прийняття відповідного рішення наглядовою радою Компанії. Наглядова рада може делегувати виконавчому органу Компанії повноваження на внесення змін до Правил та їх затвердження, в тому числі викладення Правил в новій редакції. Виконавчим органом Компанії є дирекція.

1.4. Загальні умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу визначаються Цивільним кодексом України, Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про фінансовий лізинг», «Про захист прав споживачів», актами Національного банку України, актами Кабінету Міністрів України та іншими нормативно-правовими актами.

1.5. У разі внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в Правилах, Компанія керується нормами чинного законодавства України. У разі, якщо внаслідок внесених змін Правила суперечитимуть нормам законодавства, Компанія керується нормами чинного законодавства України.

1.6. У цих Правилах наведені нижче терміни вживаються у значеннях згідно ст. 1 Закону України «Про фінансовий лізинг»:

договір фінансового лізингу – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;

лізингодавець (Компанія) – 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;

лізингоодержувач (Клієнт) – 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 на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі лізингоодержувачу на підставі договору фінансового лізингу;

надання послуг з фінансового лізингу (послуги з фінансового лізингу) – це операція з фінансовими активами, яка полягає у набутті лізингодавцем у власність речі у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передачі її у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі);

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 фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов;

об'єкт фінансового лізингу (далі - Об'єкт лізингу) – може бути майно, визначене індивідуальними ознаками, що відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна».

Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках та порядку, передбачених законодавством.

1.7. Інші поняття та терміни, використані в Правилах, відповідають поняттям та термінам, визначеним законодавством України.

1.8. Об'єкт лізингу не може бути конфісковано, на нього не може бути накладено арешт у зв'язку з будь-якими діями або бездіяльністю лізингоодержувача.

1.9. З моменту передачі Об'єкта лізингу у володіння лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження Об'єкта лізингу переходить до лізингоодержувача, якщо інше не встановлено договором. Об'єкт лізингу та/або пов'язані із виконанням лізингових договорів ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом

або договором. Витрати на страхування за договором лізингу несе лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором.

1.10. Колегіальним органом, уповноваженим приймати рішення про укладення договору фінансового лізингу, є Лізинговий комітет з урахуванням повноважень, визначених Положенням про Лізинговий комітет. Положення про Лізинговий комітет Компанії затверджується рішенням виконавчого органу Компанії. У Положенні про Лізинговий комітет визначаються основні завдання, функції, повноваження, структура та порядок роботи Лізингового комітету.

1.11. Компанія має право надавати послуги з фінансового лізингу лише за умови наявності діючої ліцензії на провадження господарської діяльності з надання послуг з фінансового лізингу. Договори фінансового лізингу повинні укладатися виключно відповідно до цих Правил.

II. Порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу

2.1. Послуги з фінансового лізингу надаються на підставі договору фінансового лізингу, згідно з яким лізингодавець зобов'язується набути у власність Об'єкт лізингу у Постачальника відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати його у користування лізингоодержувачу на строк не менше одного року, за встановлену плату (лізингові платежі).

2.2. Закупівля Об'єкта лізингу може здійснюватися відповідно до Закону України «Про публічні закупівлі» та Закону України «Про фінансовий лізинг».

Примірний договір про закупівлю (Поставка) затверджується відповідним рішенням виконавчого органу Компанії.

2.3. Для прийняття рішення про укладення або про відмову в укладенні договору фінансового лізингу потенційний лізингоодержувач (Клієнт), який має бажання скористатися послугами фінансового лізингу, передає до структурних підрозділів Компанії лист – заявку на отримання послуг з фінансового лізингу, заповнену анкету та відповідні документи, визначені Положенням про організацію договірної роботи (далі – документи договірної справи), затвердженого дирекцією Компанії.

2.4. Для підтвердження наміру та обов'язків щодо укладення договору фінансового лізингу між Клієнтом та Компанією може укладатися попередній договір (за необхідності).

2.5. Укладенню договору фінансового лізингу передуює процедура перевірки та вивчення відповідної інформації та документів, наданих Клієнтом, та включає в себе аналіз стану фінансово-господарської діяльності Клієнта, визначення його платоспроможності та прогноз ризиків невиконання зобов'язань за договором.

2.6. За наслідками перевірки та вивчення інформації та документів, наданих Клієнтом, структурні підрозділи Компанії складають висновки, які передаються Лізинговому комітету, який приймає рішення про укладення договору фінансового лізингу або про відмову в його укладенні.

2.7. У випадках, передбачених Положенням про Лізинговий комітет, рішення Лізингового комітету про укладення договору фінансового лізингу підлягає затвердженню виконавчим органом Компанії.

2.8. Компанія на звернення Клієнта до укладення договору фінансового лізингу надає йому інформацію про:

- необхідну, повну, доступну та достовірну інформацію про фінансову та/або посередницьку послугу, достатню для прийняття ним свідомих рішень, зокрема про вартість такої послуги, про надавача фінансової послуги та/або посередника, а також про ризики, пов'язані з отриманням такої фінансової та/або посередницької послуги;
- фінансову послугу (фінансовий лізинг), що пропонується надати Клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги (фінансового лізингу);
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги (фінансового лізингу);
- механізм захисту Компанією прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги (фінансового лізингу);
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- розмір винагороди лізингодавця у разі, коли він пропонує фінансові послуги, що надаються іншими компаніями - фінансовими установами.

Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Компанія під час надання інформації Клієнту та фінансових послуг на підставі договору фінансового лізингу зобов'язана дотримуватися вимог законодавства про

захист прав споживачів.

2.9. Договори фінансового лізингу повинні відповідати вимогам статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статті 14 Закону України «Про фінансовий лізинг», статтям 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів» та цим Правилам.

2.10. Договори фінансового лізингу з юридичними особами та фізичними особами – підприємцями укладаються у простій письмовій формі, Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін.

Договір фінансового лізингу повинен 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;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена у статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Клієнту;
- обов'язкове посилання на Правила;
- об'єкт договору фінансового лізингу;
- строк, на який лізингоодержувачу надається право користування об'єктом лізингу (строк лізингу);
- розмір лізингових платежів;
- інші умови договору фінансового лізингу, визначені чинним законодавством як істотні для даного виду договорів;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.11. Примірні договори фінансового лізингу затверджуються відповідним рішенням виконавчого органу Компанії.

2.12. Після підписання договір фінансового лізингу набуває юридичної сили і є обов'язковим для виконання його сторонами.

2.13. Якщо після перевірки та вивчення відповідної інформації та документів, наданих Клієнтом, структурними підрозділами Компанії буде встановлено наявність ризику несплати лізингоодержувачем лізингових

платежів чи порушення умов договору, Лізинговим комітетом може бути прийнято рішення про надання додаткового забезпечення (порука, застава, іпотека, тощо) та/або про збільшення суми попередніх платежів за графіком в частині відшкодування вартості техніки.

2.14. Об'єкт лізингу, майнові інтереси Лізингодавця та страхові ризики, пов'язані з експлуатацією Об'єкта лізингу, підлягають страхуванню одночасно з датою підписання акта приймання-передачі. Договір страхування має бути тристороннім, в якому лізингодавець виступає вигодонабувачем майнових інтересів.

III. Порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу Клієнтам

3.1. Під час всього строку дії договору фінансового лізингу Компанія здійснює контроль за належним виконанням Лізингоодержувачами умов договору фінансового лізингу, контроль за наявністю і технічним станом Об'єкта лізингу.

3.2. Внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу включає:

- на стадії укладення договору фінансового лізингу - перевірку на відповідність чинному законодавству та внутрішнім нормативним документам умов договору фінансового лізингу (Юридичний департамент);
- на стадії укладення договору фінансового лізингу - перевірку правильності розрахунку лізингових платежів і графіків їх погашення (Департамент економіки та фінансів);
- контроль внесення договорів фінансового лізингу до журналу (реєстру) обліку укладених договорів (Юридичний департамент);
- постійний контроль за виконанням договорів фінансового лізингу (відповідно до функціональних обов'язків структурних підрозділів Компанії);
- контроль та аналіз надходжень лізингових платежів за звітний період (Департамент лізингу);
- звірка з лізингоодержувачами (Бухгалтерія);
- внутрішній контроль та оцінка ризиків при здійсненні операцій з надання послуг з фінансового лізингу (Управління внутрішнього контролю та ризик-менеджменту);
- контроль за сплатою обов'язкових платежів при оформленні Об'єкта лізингу (Департамент лізингу, Бухгалтерія), страхування Об'єкта лізингу (Департамент лізингу), реєстрація та обтяження Об'єкта лізингу (Департамент технічної політики), нотаріальне посвідчення договору (за необхідності)

(Юридичний департамент), укладення забезпечувальних договорів (Юридичний департамент).

3.3. Внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу проводиться систематично та постійно і здійснюється через перевірку вхідних і вихідних документів, листа-заявки на отримання послуг з фінансового лізингу, договору фінансового лізингу, актів звірки, інших первинних фінансових і бухгалтерських документів, журналів обліку (реєстрів) укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, договорів страхування, застави, іпотеки, поруки тощо.

3.4. Департамент лізингу здійснює оформлення договору фінансового лізингу, проводить оперативний обмін інформацією та документами з іншими підрозділами Компанії, передає оформлені документи та договір для узгодження та підписання відповідальними підрозділами та керівництвом Компанії в порядку, визначеному Правилами та Положенням про організацію договірної роботи Компанії.

3.5. Додаткові договори до договору фінансового лізингу розробляються Юридичним департаментом та оформляються Департаментом лізингу.

3.6. Департамент технічної політики здійснює контроль за наявністю і технічним станом Об'єкта лізингу відповідно до умов договору фінансового лізингу та Порядку здійснення контролю за технічним станом Об'єктів лізингу Національної акціонерної компанії «Укragролізинг», затвердженим дирекцією Компанії.

3.7. У разі порушення умов договору фінансового лізингу Компанія застосовує заходи до лізингоодержувача з метою усунення порушень. Одним із заходів до лізингоодержувача з метою усунення порушень договору є вимога повернення простроченої заборгованості і Об'єкта лізингу у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо лізингоодержувач не сплатив лізинговий платіж частково або у повному обсязі та прострочення сплати становить більше 60 (шістдесяти) календарних днів, або за наявності інших підстав, передбачених договором або законом.

3.8. Департамент лізингу не пізніше двадцятого дня виникнення заборгованості ініціює проведення наради з питань погашення заборгованості. Нарада проводиться у керівника Компанії або його першого заступника, на якій приймається рішення стосовно кожного боржника окремо. За результатами наради готується протокольне доручення із зазначенням боржників та конкретних заходів, які необхідно вчинити щодо кожного з них відповідним структурним підрозділам.

3.9. За результатами протокольного доручення, Юридичний департамент починає здійснювати підготовчі дії для проведення претензійно-позовної роботи та ініціювання примусового повернення Об'єкта лізингу (за необхідності) від лізингоодержувача, відповідно до Положення про порядок ведення претензійно-позовної роботи, затвердженого дирекцією Компанії.

3.10. Повернення Об'єкта лізингу від лізингоодержувача здійснюється в порядку, встановленому Положенням про повернення об'єкта лізингу, затвердженого дирекцією Компанії.

IV. Передача права власності на об'єкт лізингу лізингоодержувачу

4.1. Умови переходу права власності на Об'єкт лізингу до лізингоодержувача визначаються договором фінансового лізингу, з урахуванням вимог Закону України «Про фінансовий лізинг».

V. Порядок розгляду звернень споживачів (Клієнтів)

5.1. Клієнт (споживач) має право звернутися з усною та/або письмовою заявою/скаргою (в тому числі, шляхом направлення листа на електронну адресу Компанії, вебсайт www.ukragroleasing.com.ua, електронна пошта: info@ukragroleasing.com.ua) та отримати обґрунтовану відповідь протягом 30 днів.

5.2. Клієнт (споживач) має право звернутися до Національного банку України (Управління захисту прав споживачів фінансових послуг) за адресою: вул. Інститутська, 9, Київ, 01601, вебсайт www.bank.gov.ua. Телефон довідкової служби: 0 800 505 240, електронна пошта: pbu@bank.gov.ua.

5.3. Клієнт (споживач) має право звернутися до Держпродспоживслужби України та її територіальних органів: за адресою: вул. Б: Грінченка, 1, Київ, 01001, вебсайт www.dpss.gov.ua. Телефон довідкової служби: (044) 279 12 70, електронна пошта: info@dpss.gov.ua.

5.4. Спроби врегулювання спірних питань щодо надання фінансових послуг:

- досудове врегулювання (направлення письмових звернень, запитів, листів на адресу лізингодавця та/або регулятора у сфері ринків фінансових послуг);

- судове врегулювання спору (направлення позовної заяви до суду).

VI. Внутрішній фінансовий моніторинг

6.1. На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон) та з урахуванням вимог інших нормативно-правових актів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» здійснює внутрішній фінансовий моніторинг, керуючись відповідними Правилами та Програмою проведення фінансового моніторингу, розробленими на виконання вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, а також нормативними актами Держфінмоніторингу із цього питання.

6.2. Внутрішній фінансовий моніторинг забезпечується особою, відповідальною за проведення фінансового моніторингу, як це визначено у наказі керівника Компанії від 29.03.2021 № 93 «Про призначення відповідального працівника за проведення первинного фінансового моніторингу в Національній акціонерній компанії «Украгролізинг».

VII. Порядок доступу лізингоодержувачів до документів та інформації, що пов'язані з наданням послуг з фінансового лізингу

7.1. Компанія зобов'язана забезпечувати зберігання договорів фінансового лізингу та захист інформації, яка міститься у цих договорах, з метою недопущення її незаконного розкриття і завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди своїм клієнтам.

7.2. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу обмежується колом осіб, які мають право отримувати цю інформацію.

7.3. Такими особами є:

- працівники Компанії;
- органи державної та судової влади на письмову вимогу, в межах компетенції, визначеної законодавством України, при здійсненні ними передбачених законодавством заходів нагляду та контролю;
- лізингоодержувачі.

7.4. Інші особи можуть отримати інформацію щодо діяльності Компанії шляхом безпосереднього доступу до інформації, яка розміщена на вебсайті Компанії.

7.5. В порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», Компанія надає інформацію щодо своєї діяльності на вимогу лізингоодержувача.

7.6. Лізингоодержувачі не мають права на отримання інформації щодо інших клієнтів (лізингоодержувачів) Компанії.

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

8.1. Посадові особи та працівники Компанії, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів (далі – працівники Компанії), за невиконання, неналежне виконання чи порушення вимог цих Правил, внаслідок чого завдано збитки (шкоду) Компанії, несуть персональну відповідальність згідно з нормами чинного законодавства, у межах своїх посадових обов'язків, визначених посадовими інструкціями та положенням про відповідний структурний підрозділ, у розмірі вартості збитків (шкоди), завданої невиконанням, неналежним виконанням своїх посадових обов'язків та цих Правил.

8.2. Посадові особи (працівники Компанії) за вчинення правопорушень, що пов'язані з наданням послуг фінансового лізингу, притягаються до дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової та кримінальної відповідальності в установленому законом порядку.

8.3. За порушення (недотримання) цих Правил до посадових осіб та працівників Компанії, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з лізингоодержувачами, може бути застосовано дисциплінарне стягнення відповідно до Кодексу законів про працю України.

IX. Порядок обліку та зберігання укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та документів договірної справи

9.1. Договори фінансового лізингу, додатки, додаткові угоди та всі договори на виконання договорів фінансового лізингу, документи договірної справи зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за договором фінансового лізингу, а у випадках наявності судових справ з контрагентом — протягом терміну, визначеного законом. Додатки до договорів

передачі на зберігання здійснюється у відповідності до Положення про організацію договірної роботи, затверджених дирекцією Компанії.

9.3. Облік укладених договорів фінансового лізингу здійснюється Юридичним департаментом шляхом ведення Журналу обліку (реєстру) укладених договорів (в електронному та паперовому вигляді).

9.4. Журналу обліку (реєстру) укладених договорів фінансового лізингу ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору;
- повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – підприємця лізингоодержувача;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - підприємця лізингоодержувача (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 у паспорті, - серія та номер паспорта);
- сума договору фінансового лізингу (розмір фінансового активу) (в т.ч. у тис. грн);
- дату закінчення (припинення) дії договору фінансового лізингу.

9.5. Облік (реєстр) виконаних договорів фінансового лізингу ведеться Департаментом лізингу в електронному вигляді.

9.6. У разі необхідності облік (реєстри) укладених та виконаних договорів фінансового лізингу доповнюють додатковою інформацією.

9.7. Журнал обліку (реєстр) укладених договорів фінансового лізингу ведеться в письмовій та електронній формі 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. Облік (реєстр) виконаних договорів ведеться в електронній формі.

Х. Інші умови

10.1. Ці Правила розміщуються на офіційному вебсайті Компанії та набувають чинності з моменту затвердження.

10.2. Усі посадові особи та працівники Компанії, які приймають участь у наданні послуг з фінансового лізингу, мають бути ознайомлені з цими Правилами під підпис та у своїй діяльності керуватися цими Правилами.