

ДОДАТОК № 1
до наказу Генерального директора ТОВ «БЕСТ ЛІЗИНГ»
від 11 червня 2021р. № 11/06/2021-2

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказом Генерального директора
ТОВ «БЕСТ ЛІЗИНГ» від 11 червня 2021р. № 11/06/2021-2

Генеральний директор ТОВ «БЕСТ ЛІЗИНГ»



Л.С. Золотарьова

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БЕСТ ЛІЗИНГ»
(нова редакція)

м. Київ, 2021 рік

1.1. Внутрішні Правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „БЕСТ ЛІЗИНГ” (надалі Правила) регламентують основні принципи та порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „БЕСТ ЛІЗИНГ” (надалі Товариство) послуг з фінансового лізингу юридичним та фізичним особам (в т.ч. фізичним особам-підприємцям). Правила є внутрішнім документом Товариства.

1.2. Правила розроблені з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Господарського кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення", Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) – затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021р. № 27 – надалі Ліцензійні умови, Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами (затв. розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.01.2004р. № 21) та іншими актами законодавства України.

Правила розміщуються Товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці) із зазначенням дати набрання ними чинності.

1. Загальні положення.

При наданні Товариством послуг з фінансового лізингу, обов'язковим є дотримання вимог цих Правил.

2. Визначення термінів. Скорочення, які застосовуються у Правилах, а також застосовуються/можуть застосовуватися у договорах фінансового лізингу, Лізингодавцем за якими є Товариство.

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 було набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, і передбачає наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, а саме:

1) об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 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 фінансового 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 фінансового лізингу або перевищує її;

3) балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

4) об'єкт фінансового лізингу виготовлений на замовлення лізингоодержувача та, після закінчення дії договору фінансового лізингу, не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, виходячи з його технологічних та якісних характеристик..

Окрім того, дозволяється передача в фінансовий лізинг майна, яке раніше перебувало у фінансовому лізингу, оренді, прокаті тощо у інших осіб та було повернуто лізингодавцю або вилучено лізингодавцем у таких осіб, а також такого, що раніше перебувало у складі основних засобів Товариства.

Об'єкт лізингу - об'єктом лізингу може бути майно, визначене індивідуальними ознаками та відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо якого законом не встановлено

обмежень про передачу його в лізинг. Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, а також об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України "Про оренду державного та комунального майна

Лізингодавець - Товариство. Лізингодавець набув 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 – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу, укладеного нею з Товариством, отримує від об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування.

Продавець – 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.

Банк Лізингодавця - банківська установа, що здійснює розрахунково-касове обслуговування Лізингодавця.

Дата фактичного здійснення будь-якого платежу за Договором - дата фактичного зарахування грошових коштів на банківський рахунок Лізингодавця.

Фінансуюча установа – банківська або інша установа, яка надала Товариству кошти на умовах платності та повернення.

НБУ – Національний Банк України.

Остаточна загальна вартість Об'єкта лізингу – вартість Об'єкту лізингу, вказана в Акті або в останньому по даті акті коригування вартості Об'єкту лізингу, направленому Лізингодавцем.

Акт - акт приймання-передачі Об'єкта лізингу в лізинг.

Число сплати - це число (порядковий номер дня у відповідному календарному місяці) сплати чергових лізингових платежів кожного календарного місяця, яке визначається згідно умов Договору.

Період лізингу – це період строку лізингу, який дорівнює 1 (одному) місяцю. Визначення початку перебігу та закінчення періоду лізингу здійснюється за правилами, встановленими для місячних строків. Перший період лізингу починається з дати підписання Акту.

Викупний платіж (SBП), який визначається за наступною формулою:

$S_{ВП} = S_{НВ} + S_{СП} + S_{ДЗ} + S_{ПЦ}$, де $S_{НВ}$ – сума невідшкодованої Лізингоодержувачем частини Остаточної загальної вартості Об'єкта Лізингу на дату нарахування Викупного платежу; $S_{СП}$ - сума наступних після дати нарахування Викупного платежу чергових лізингових платежів згідно Графіка сплати лізингових платежів (додаток до договору фінансового лізингу). Конкретна кількість наступних після дати нарахування Викупного платежу чергових платежів згідно Графіку сплати лізингових платежів (додаток до Договору) для визначення $S_{СП}$ визначається між Лізингодавцем і Лізингоодержувачем у відповідному Договорі; $S_{ПЦ}$ – покупна ціна (що відшкодовує вартість Об'єкту лізингу, після повної оплати лізингових платежів, визначених у Графіку сплати лізингових платежів (додаток до Договору), з відшкодування (компенсації) частини вартості Об'єкта лізингу), що для цілей цього Договору складає 1 (одну) гривню; $S_{ДЗ}$ – сума витрат Лізингодавця, пов'язаних із завершенням Договору (зняття з реєстрації Об'єкту лізингу, витрати на ведення справи, що сплачуються страховій компанії, яка здійснює майнове страхування Об'єкту лізингу, під час розірвання договору страхування – якщо страхування Об'єкту лізингу здійснює Лізингодавець тощо).

Сума Викупного платежу, яка перевищує $S_{НВ}$, є Винагородою.

У разі, якщо грошовим еквівалентом зобов'язань за Договором фінансового лізингу є валюта, або якщо використовуються акційні, програмні та інші продукти/умови тощо для надання послуг з фінансового лізингу, то визначення викупного платежу (SBП) може змінюватись. В будь-якому випадку, остаточне визначення викупного платежу зазначається Сторонами в Договорі фінансового лізингу.

У договорах фінансового лізингу, Лізингодавцем за якими є Товариство, можуть також застосовуватися інші терміни та визначення (як такі, що визначені законодавством України, так і визначені Сторонами договорів фінансового лізингу та інш.).

3. Порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу Товариством.

3.1. До моменту надання послуг з фінансового лізингу, Товариство (як Лізингодавець) проводить дії з індивідуального аналізу фінансового стану, репутації особи,

яка звернулася до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, юридичного аналізу наданих нею документів та здійснює (може здійснювати) на власний розсуд інші дії, не заборонені чинним законодавством України, потрібні для прийняття Лізингодавцем рішення про надання послуг з фінансового лізингу, або про відмову у наданні послуг з фінансового лізингу по кожній особі, що звертається до Товариства за послугою фінансового лізингу. В разі прийняття Товариством рішення про відмову у наданні особі послуг з фінансового лізингу, Товариство не пояснює причин і мотивів такої відмови та не обґрунтовує будь-яким особам причин і мотивів відмови.

Окрім того, Товариство здійснює дії щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством та внутрішніми положеннями Товариства.

Товариство (як Лізингодавець) має право укласти договори фінансового лізингу з фізичними особами – підприємцями або юридичними особами, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

3.2. Укладення договорів фінансового лізингу.

3.2.1. Послуги фінансового лізингу надаються Товариством на підставі відповідних договорів фінансового лізингу, укладених з додержанням положень чинного законодавства України. З метою забезпечення виконання зобов'язань Лізингоодержувачів за договорами фінансового лізингу, Товариством (як кредитором, заставодержателем тощо) можуть додатково укладатися договори поруки, застави і т.і. Дозволяється укладання багатосторонніх договорів лізингу, застави, поруки тощо.

Договори фінансового лізингу укладаються Товариством (як Лізингодавцем) в т.ч. з дотриманням цих Правил.

3.2.2. Під час укладення договорів фінансового лізингу можуть застосовуватись (в т.ч. частково) положення відповідних примірних договорів Товариства. Примірні договори не є типовими договорами в розумінні законодавства України (в т.ч. ст.ст. 630, 637 Цивільного кодексу України, ст. 179 Господарського кодексу України та інш.), вони мають лише рекомендований характер, розроблені Товариством для зручності та є /або можуть бути попередньою основою для укладання Товариством з Лізингоодержувачами договорів фінансового лізингу - за вільним волевиявленням його Сторін, з урахуванням індивідуального підходу та повноти свободи договору. Додержання положень таких примірних договорів під час укладення Товариством (як Лізингодавцем) договорів фінансового лізингу не є обов'язковим. Товариство (як за власною ініціативою, так і на прохання особи, яка звертається за отриманням послуги з фінансового лізингу), може відступати від положень примірних договорів, та укладені Товариством (як Лізингодавцем) договори фінансового лізингу можуть відрізнятися від положень примірних договорів.

3.2.3. Товариство перед укладенням договору фінансового лізингу повинне подати споживачу таку інформацію:

- Попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами договору фінансового лізингу якого передбачена зміна вартості Об'єкта фінансового лізингу, процентної ставки та/або розмір лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти (якщо це прямо вимагається положеннями чинного законодавства України);

- Наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземною валюти (якщо умовами такого договору фінансового лізингу передбачена зміна періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти (якщо це прямо вимагається положеннями чинного законодавства України));

- Проект договору фінансового лізингу;
- Інформацію, необхідну споживачу (фізичній особі) для порівняння пропозиції Лізингодавця з метою прийняття рішення щодо укладення договору фінансового лізингу (в т.ч. інформацію, зазначена в ч. 3 ст. 13 Закону України «Про фінансовий лізинг»), а також письмово повідомити споживача про відомості та інформацію, що зазначена в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (в т.ч. про суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Лізингоодержувач, включно з податками, а також і порядок визначення таких витрат).

Надання інформації Лізингоодержувачу щодо попередження про можливі валютні ризики, наочні приклади тощо здійснюється Лізингодавцем у спосіб, не заборонений чинним законодавством України.

У договорі фінансового лізингу Товариство включає обов'язкове посилання на Правила.

3.3. Особливості надання послуг з фінансового лізингу .

Особливостями надання Товариством послуг з фінансового лізингу є:

- Товариство (як Лізингодавець) зобов'язане виконувати укладені ним договори фінансового лізингу і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримуватися вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами з питань регулювання ринків фінансових послуг в частині надання послуг з фінансового лізингу, а також інших положень законодавства, яке регулює фінансовий лізинг;

- Своєчасна та належна виплата Лізингоодержувачем лізингових платежів та усіх інших платежів, передбачених умовами договорів фінансового лізингу та/або чинного законодавства - у відповідності до передбаченого договором фінансового лізингу та/або законодавством порядку;

- своєчасне надання Лізингодавцю особами, які звертаються до Товариства за отриманням послуг з фінансового лізингу, фінансових та інших документів у порядку, передбаченому договором фінансового лізингу та/або чинним законодавством України;

- періодичне проведення Лізингодавцем (або іншими, уповноваженими ним на це особами) моніторингу стану та наявності Об'єкта лізингу, цільового використання Об'єкту лізингу, умов його експлуатації та зберігання – у порядку та строки, визначені Товариством самостійно;

- з моменту передачі Об'єкту лізингу у володіння та/або користування Лізингоодержувачу - ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження Об'єкту лізингу, а також відповідальність за шкоду, яка може бути надана Об'єктом лізингу майну, життю та/або здоров'ю будь-яких осіб - переходить до Лізингоодержувача.

4. Порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

Керівник Лізингодавця (або уповноважені ним на це інші особи – працівники Товариства), під час надання Лізингодавцем послуг з фінансового лізингу, здійснює внутрішній контроль за наданням Лізингоодержувачам послуг з фінансового лізингу. Під час здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу внутрішньому контролю підлягає:

- Безпосереднє здійснення укладення та виконання договорів фінансового лізингу кваліфікованими працівниками Лізингодавця, які не мають непогашеної або не знятої судимості за корисливі злочини;
- Відповідність договорів фінансового лізингу, які укладаються Лізингодавцем, вимогам Цивільного кодексу України, Закону України „Про фінансовий лізинг”, Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Ліцензійним умовам, та іншим нормам законодавства, які регулюють надання послуг фінансового лізингу, а також цим Правилам;
- Дотримання вимог Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

5. Порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та подання звітності до Національного банку України.

Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.

Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору;
- в) повне найменування юридичної особи лізингоодержувача (ПІБ лізингоодержувача-фізичної особи);
- г) код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код) лізингоодержувача – юридичної особи;
- г') розмір фінансового активу у грошовому вираженні (тис. грн.);
- д) дату закінчення дії договору.

У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.

Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться Лізингодавцем в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Лізингодавець зобов'язаний 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.

Договори фінансового лізингу, лізингодавцем за якими є Лізингодавець, зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за цими договорами. Додатки до договорів фінансового лізингу зберігаються разом з відповідними договорами.

Товариство зобов'язане надавати звітність щодо надання ним послуг з фінансового лізингу у встановленому НБУ порядку.

6. Відповідальність посадових осіб та працівників, до службових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів.

Посадові особи Товариства, а також працівники Товариства, які не є посадовими особами, але до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу, за порушення норм законодавства (в т.ч. Ліцензійних умов), внутрішніх актів Товариства, які регулюють надання послуг з фінансового лізингу (в т.ч. цих Правил), несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

7. Нормативна база.

1. Цивільний кодекс України.
2. Господарський кодекс України.
3. Закон України „Про фінансовий лізинг”.
4. Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.
5. Закон України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
6. Закон України "Про захист прав споживачів".
7. Інші норми законодавства України (в т.ч. НБУ, Державної служби фінансового моніторингу України тощо).