



ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ № 2 від 27 вересня 2022 року
ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

(підпис)



Генеральний Директор
Панченко Д.В.

**ПРАВИЛА
ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ
ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКАНІЯ КРЕДІТ
УКРАЇНА»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

Київ - 2022 р.



Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ.....	4
3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ.....	8
4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО.....	8
5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	9
6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО СЛУЖБОВИХ (ПОСАДОВИХ) ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.....	10
7. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ СПОЖИВАЧІВ.....	10
8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ.....	10



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дані правила про порядок надання послуг фінансового лізингу Товариства з обмеженою відповідальністю «Сканія Кредіт Україна» (надалі – «Правила») розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового 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, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 153 від 24 грудня 2021 року, інших нормативно-правових актів Національного банку України, та чинного законодавства України.

1.2. Метою Правил є врегулювання процедури здійснення товариством з обмеженою відповідальністю «Сканія Кредіт Україна» (надалі - «Товариство») надання послуг фінансового лізингу.

1.3. Товариство створене з метою надання та поширення в Україні послуг фінансового лізингу для клієнтів Scania та загальної популяризації та підтримки бренду Scania. Одним з важливих завдань Товариства є впровадження та розповсюдження високих європейських стандартів у сфері надання послуг фінансового лізингу на території України.

1.4. Правила є обов'язковими до застосування всіма посадовими особами та працівниками Товариства, які беруть участь у наданні послуг фінансового лізингу.

1.5. Виконуючи ці Правила, Товариство, крім вищезазначених нормативно-правових актів, керується вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та іншими нормативними актами у сфері запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

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

- **Договір фінансового лізингу** – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу;
- **Договір зворотного фінансового лізингу** – це договір фінансового лізингу, який передбачає набуття Лізингодавцем майна у власника і передача цього майна йому у фінансовий лізинг;
- **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, та які передбачають наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, встановлених законодавством;
- **Лізингодавець** - юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати Послуги фінансового лізингу і на підставі договору фінансового лізингу передає лізингоодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу;
- **Лізингоодержувач** - 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** - 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, об'єкти визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна».

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

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

2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

2.1. Порядок та особливості надання послуги фінансового лізингу включають 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 лізингової заявки, 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 та інших договорів, у випадку необхідності (договори застави та/чи фінансової поруки);
- 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 Лізингоодержувачем.

2.2. На виконання вимог нормативних актів, вказаних у пункті 1.5. цих Правил, Товариство здійснює внутрішній фінансовий моніторинг, керуючись Правилами проведення внутрішнього фінансового моніторингу, а також нормативними актами Національного Банку України щодо цього питання.

2.3. Лізингодавець під час надання послуг фінансового лізингу регулюється внутрішніми правилами, інструкціями та політиками, зокрема Кредитною політикою групи компаній Scania Credit AB.

2.4. Лізингодавець надає послуги виключно юридичним особам, що є платниками ПДВ, та відповідають критеріям кредитного ризику, що є прийнятними для Лізингодавця.

2.5. Послугу фінансового лізингу може бути надано стосовно наступних об'єктів фінансового лізингу – вантажні автомобілі, шасі з надбудовами, причепи та напівпричепи іноземного та українського виробництва, автобуси, дизельні



генератори та установки генерації електроенергії, дизельні двигуни, інші об'єкти, за погодження Кредитним Комітетом.

2.6. Лізингодавець надає послуги фінансового лізингу як для нової так і для вживаної техніки. При фінансуванні вживаних об'єктів, «вік» вантажівок і причепів не повинен перевищувати 9 (дев'ять) років на кінець терміну фінансування і не більше 10 (десяти) років для автобусів та пасажирського транспорту.

2.7. Лізингодавець надає послуги фінансового лізингу як в національній валюті – гривні, так і з прив'язкою до курсів іноземних валют – Євро та Долар США, в залежності від типу продукту, який обирає Лізингоодержувач. В будь-якому з випадків розрахунки між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем відбуваються виключно в національній валюті – гривні.

2.8. Потенційний Лізингоодержувач, звертаючись до Лізингодавця з метою отримання послуги фінансового лізингу, надає вичерпну інформацію щодо об'єкта фінансового лізингу, який Лізингоодержувач має намір отримати в користування.

2.9. Лізингодавець, в свою чергу, може надавати потенційному Лізингоодержувачу попередні розрахунки та пропозиції щодо фінансування, які не є фінальними та не підтверджують намір Лізингодавця укласти Договір фінансового лізингу. Такі попередні пропозиції містять попередження для потенційного Лізингоодержувача.

2.10. На підставі наданих Лізингоодержувачем документів, що їх пропонує заповнити Лізингодавець (анкета Лізингоодержувача, лізингова заявка, тощо), фінансових звітів Лізингоодержувача та юридичних документів, а також, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших відкритих джерел відповідно до чинного законодавства України, проводиться кредитний та економічний аналіз:

- основних економічних показників діяльності спираючись на модель оцінки кредитоспроможності CAMEL (С – достатність капіталу, А – якість активів, М – Якість управління, Е – Якість доходів, L – Ліквідність);
- лізингової/кредитної історії Лізингоодержувача у Банках та інших фінансових інститутах;
- об'єктивних факторів діяльності Лізингоодержувача;
- додаткових факторів діяльності Лізингоодержувача (репутація, надійність контрагента, тощо);
- визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо запропонованого Лізингоодержувачем об'єкта лізингу та аналіз можливих умов фінансування.

2.11. Для оцінки фінансового стану та/або змісту діяльності Лізингоодержувача/поручителя (іншої особи – контрагента Лізингодавця), які Лізингодавець вправі вимагати отримати, а протилежна сторона зобов'язана надати, згідно зі статтями 12, 21 Закону України «Про фінансовий лізинг», до або під час надання фінансової послуги відповідно до переліку:

- Копії балансів та звітів про фінансові результати за останні три роки, а також за останній звітний період;
- Розшифровка дебіторської та кредиторської заборгованості у розрізі контрагентів;
- Розшифровка основних засобів на дату останнього балансу, та сум амортизації ОЗ за три роки, а також за останній звітний період;
- Довідка підприємства про зобов'язання за кредитами чи лізингом згідно форми Лізингодавця;
- Аудиторський звіт (за наявності);
- Довідка з банків про надходження на рахунки підприємства за останні 12 місяців у розрізі валют (помісячно);



- Довідка з банків про стан кредитної заборгованості (наявність/відсутність простроченої заборгованості);
- Довідка з банків про відкриті поточні рахунки;
- Інші документи, щодо фінансового стану та/або змісту діяльності Лізингоодержувача за запитом Лізингодавця.

2.12. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає фінальну пропозицію Лізингоодержувачу, який в свою чергу підписує її та повертає Лізингодавцю, чим погоджується з умовами фінансування та структурою угоди, погодженою Кредитним комітетом Лізингодавця.

2.13. Перелік залучених третіх осіб, пов'язаних із наданням фінансової послуги – «фінансовий лізинг», розміщується Лізингодавцем на його веб-сторінці <https://www.scania.com/ua/uk/home/services/finance-and-insurance.html> та може змінюватися за одностороннім рішенням Лізингодавця.

2.14. Послуги фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу.

2.15. Перед підписанням Договору фінансового лізингу Лізингодавець, відповідно до вимог законодавства, надає Лізингоодержувачу інформацію, передбачену частиною 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом розміщення інформації обов'язкової до розкриття на веб-сайті Товариства.

2.16. Умови договорів фінансового лізингу, що укладаються, повністю відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року та статті 14 Закону України «Про фінансовий лізинг» № 1201-IX від 4 лютого 2021 року.

2.17. Підготовка проєкту Договору фінансового лізингу та супутніх документів здійснюється Лізингодавцем на основі типових Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем. При цьому, для задоволення потреб Лізингоодержувачів, умови договору фінансового лізингу з окремими Лізингоодержувачами можуть відрізнятися від умов типових Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем та закріплюються у протоколах розбіжностей чи опосередковано вноситься змінами в сам договір, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем.

2.18. Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі строком від (тринадцяти) місяців в двох примірниках (по одному екземпляру для Лізингодавця для Лізингоодержувача).

2.19. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- найменування сторін;
- найменування та опис об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати;
- строк, на який надається право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу (строк лізингу);
- строк передачі Об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу;
- порядок та графік сплати Лізингоодержувачем лізингових платежів;
- розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів;
- положення щодо необхідності укладення договорів щодо послуг третіх осіб (за наявності), у тому числі щодо страхування об'єкта фінансового лізингу та/або ризиків, пов'язаних з виконанням договору фінансового лізингу, та визначення особи, зобов'язаної здійснити страхування.



- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору фінансового лізингу;
- порядок зміни і припинення Договору фінансового лізингу;
- інші обов'язкові умови, які повинен містити Договір фінансового лізингу відповідно до вимог законодавства та щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

2.20. Майно, що передається у фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача, специфікації та відповідно до договору купівлі-продажу, укладеного між Лізингодавцем, Лізингоодержувачем та Продавцем. У визначені договором фінансового лізингу строки Лізингодавець надає Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач приймає від Лізингодавця, у платне користування об'єкт фінансового лізингу на умовах фінансового лізингу.

2.21. Об'єкт фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов договору. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України. Державну реєстрацію об'єкта фінансового лізингу здійснює Лізингодавець.

2.22. Передача об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за Актом приймання-передачі. З моменту передачі об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення, втрати або випадкового пошкодження об'єкта фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача, якщо інше не встановлено договором або законом.

2.23. Об'єкт фінансового лізингу відповідно до вимог Лізингодавця має бути застрахований по програмі КАСКО у Страховій компанії, погодженій з Лізингодавцем на період дії Договору фінансового лізингу до моменту повного виконання зобов'язань Лізингоодержувача перед Лізингодавцем.

2.24. Лізингодавець є власником майна, яке є 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. Після закінчення Строку Лізингу Лізингоодержувач має переважне право на придбання Об'єкта Лізингу у власність по його залишковій вартості. Перехід права власності на Об'єкт Лізингу здійснюється на підставі договору купівлі-продажу за залишковою вартістю Об'єкту Лізингу.

2.25. Укладення договору купівлі-продажу Об'єкту Лізингу та перехід права власності на Об'єкт Лізингу від Лізингодавця до Лізингоодержувача здійснюється протягом 30 (тридцяти) календарних днів після сплати останнього лізингового платежу, за умови відсутності заборгованості по лізинговим платежам та по будь-яким іншим обов'язковим до сплати платежам Лізингоодержувача за цим Договором та за будь-яким іншим договором фінансового лізингу, укладеним між ним та Лізингодавцем перед Лізингодавцем, підписання Сторонами акту звірки розрахунків, та припинення реєстрації обтяження Об'єкту Лізингу в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна.

2.26. У випадку дострокового викупу Об'єкта Лізингу Лізингоодержувачем, але не раніше 12 (дванадцяти) календарних місяців з дати підписання Акту приймання-передачі Об'єкта Лізингу, Лізингоодержувач сплачує Лізингодавцю платежі, що передбачені договором фінансового лізингу.

2.27. Права та обов'язки Лізингодавця та Лізингоодержувача визначаються Законом України «про фінансовий лізинг».



3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ЛІЗИНГОДАВЦЕМ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

3.1. Керівник Лізингодавця здійснює внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу особисто або призначає одного або декількох відповідальних працівників.

3.2. З метою здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг 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 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. В усіх випадках співробітники Лізингодавця виконують поставлені завдання відповідно до посадових інструкцій та несуть відповідальність відповідно до визначених обов'язків, що зазначені у інструкціях чи окремих наказах Керівника.

3.6. Обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодія Керівника, головного бухгалтера визначаються посадовими інструкціями, трудовими договорами та окремими внутрішніми документами Товариства.

3.7. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається посадовими інструкціями та трудовими договорами та договорами цивільно-правового характеру.

3.8. ТОВ «Сканія Кредіт Україна» звітує перед Головним офісом групи Scania Credit AB, що зареєстрована у Королівстві Швеція, м. Сьодертальє та у своїй роботі керується розпорядженнями, інструкціями та політиками, що їх рекомендує застосовувати Головний офіс групи Scania Credit AB.

4. 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, 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;



4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – підприємця (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 звітності здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

4.5. Державне регулювання та нагляд на ринку фінансового лізингу здійснює Національний банк України відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону "Про фінансовий лізинг" та інших законодавчих актів України. Адреса: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601. Телефон: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55

4.6. Контроль за поданням звітності до державних органів та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється керівником Лізингодавця. Складання та подання звітності здійснюється відповідальною особою Лізингодавця, відповідно до покладених на неї обов'язків.

5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Договори фінансового лізингу (включаючи додатки та додаткові договори до них) зберігаються протягом п'яти років після закінчення строку дії Договору фінансового лізингу та/або виконання зобов'язань за Договором, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.2. Договори з часу підписання (укладання) і до закінчення строку зберігання передбаченого законодавством України зберігаються за місцем їх формування в справах з внутрішнім описом таких документів або можуть бути передані на зберігання до залученої Лізингодавцем архівної компанії.

5.3. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах у металевих сейфах, що зачиняються.

5.4. Після закінчення строку дії Договору або виконання зобов'язань за Договором, справи з договорами разом з внутрішнім описом зберігаються за місцем їх формування в справах з внутрішнім описом таких документів або можуть бути передані на зберігання до залученої Лізингодавцем архівної компанії та підлягають реєстрації у внутрішніх реєстрах Товариства.

5.5. Порядок зберігання документів та іншої інформації, пов'язаної з питаннями фінансового моніторингу визначається відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх правил проведення фінансового моніторингу Товариства.

5.6. 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 докласти всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством.

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

6.1. Кожний працівник Товариства (посадова особа), до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несе особисту відповідальність за контроль, належне виконання та документальне супроводження умов договорів фінансового лізингу.

6.2. 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 Лізингоодержувачами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.

6.3. 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.

6.4. 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.

7. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ СПОЖИВАЧІВ

7.1 Товариство не надає Послуги фінансового лізингу фізичним особам споживачам. У зв'язку з цим Товариство не розробляє внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами та порядок розгляду звернень споживачів, а також інші можливі документи, що стосуються надання послуг фінансового лізингу споживачам.

8. 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 уповноважених представників Лізингоодержувачів здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про захист персональних даних» та внутрішніх політик компанії.



Прошимо, провизувати
та екранувати неконтактною
Б (шість) аркушів

