

ЗАТВЕРДЖЕНО

наказом від «25 травня 2021 р. № 14

ТОВ «ДІРЕКТ ФІНАНС ІНВЕСТ»

ПРАВИЛА
надання послуг з фінансового лізингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІРЕКТ ФІНАНС ІНВЕСТ»

місто Київ, 2021 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІРЕКТ ФІНАНС ІНВЕСТ» (далі – Товариство, Лізингодавець) здійснює діяльність з надання послуг з фінансового лізингу відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансовий лізинг», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших актів законодавства України, що регулюють порядок надання послуг з фінансового лізингу, та цих внутрішніх Правил надання послуг з фінансового лізингу Товариства (далі – Правила).

1.2. Ці Правила розроблено відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 р. № 27, та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.3. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється Товариством на підставі ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу, отриманої у встановленому порядку.

Товариство за своїм статусом не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу як таке, що взято на облік Національним банком України.

1.4. Послуга з фінансового лізингу надається з укладанням відповідного договору фінансового лізингу в порядку та на умовах, визначених цими Правилами та іншими актами законодавства України.

1.5. При наданні послуги з фінансового лізингу Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу забезпечує здійснення передбачених законодавством процедур фінансового моніторингу з виявлення відповідних фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть мати ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У цих Правилах терміни вживаються у значеннях, визначених нормативно-правовими актами України.

2.1. Предметом договору фінансового лізингу може бути неспоживча річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена до основних фондів відповідно до законодавства України.

2.2. Критерії майна, яке дозволяється передавати в фінансовий лізинг:

- річ – предмет матеріального світу;
- неспоживча річ – річ, призначена для неодноразового використання, яка зберігає при цьому свій первісний вигляд протягом тривалого часу;
- визначена індивідуальними ознаками – тобто:

а) наділена тільки їй властивими ознаками, які роблять річ індивідуальною та відмінною від інших однорідних речей;

б) є незамінною.

- віднесена до основних фондів, відповідно до чинного законодавства України.

2.3. 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 чинним законодавством до основних фондів.

2.4. Предмет лізингу передається в фінансовий лізинг на визначений договором строк у випадках і в порядку, передбачених Законом України «Про фінансовий лізинг» та цими Правилами.

2.5. Критерії майна, яке заборонено передавати в фінансовий лізинг:

- земельні ділянки та інші природні об'єкти;

- єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці);
- інші предмети, встановлені чинним законодавством.

2.6. Лізингодавець (Товариство) – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІРЕКТ ФІНАНС ІНВЕСТ», юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом фінансового лізингу Лізингоодержувачу на підставі та на умовах відповідно до Договору фінансового лізингу.

2.7. Лізингоодержувач – (клієнт) як юридична, так і фізична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від Товариства.

2.8. Продавець (постачальник) – фізична або юридична особа, в якій Товариство набуло річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.

2.9. Лізинговий платіж – плата за користування предметом лізингу. До складу лізингових платежів входить:

- а) відшкодування Вартості Предмета лізингу в щомісячному (регулярному) платежі встановленому в відповідному Графіку;
- б) винагорода / комісія Лізингодавця за надання послуг фінансового лізингу за цим Договором, що не є предметом обкладення ПДВ;
- в) інші витрати що можуть бути узгоджені Сторонами письмово.

2.10. 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.

3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

3.1. Порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу включає наступне: ідентифікація та верифікація Лізингоодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного Лізингоодержувача, визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Лізингоодержувачем предмета лізингу на підставі анкети Лізингоодержувача та отриманих від Лізингоодержувача відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Лізингодавця; прийняття рішення про укладення або відмову в укладенні Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингоодержувачу; підготовка проектів та підписання Договорів фінансового лізингу; виконання Лізингоодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання предмету лізингу Лізингодавцем та передача предмета лізингу у користування Лізингоодержувачу; реєстрація, облік та зберігання Договорів фінансового лізингу; внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

3.2. На підставі наданих Лізингоодержувачем анкети та документів, а також, за необхідності, на основі інформації, отриманої з інших відкритих джерел відповідно до чинного законодавства, проводиться аналіз:

- основних економічних показників діяльності Лізингоодержувача його платоспроможність, фінансова, ділова активність, рентабельність, фінансові результати;
- лізингової/кредитної історії Лізингоодержувача;
- об'єктивних факторів діяльності Лізингоодержувача;
- додаткових факторів діяльності Лізингоодержувача (репутація, надійність контрагента тощо);
- визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо запропонованого Лізингоодержувачем предмета лізингу та аналіз можливих умов фінансування.

3.3. Для прийняття рішення про укладання або про відмову в укладанні договору фінансового лізингу, особа яка має бажання скористатися послугами фінансового лізингу

(Лізингоодержувач), заповнює заявку на лізинг і надсилає її Товариству. Заявки поступають Товариству і протягом трьох робочих днів проводиться аналіз Заявки та приймається попереднє рішення про співпрацю. В разі прийняття позитивного рішення складається попередній графік лізингових платежів, який направляється Лізингоодержувачу.

3.4. Аналіз діяльності Лізингоодержувача дає можливість вивчити його можливість своєчасно та в повному обсязі виконувати умови договору фінансового лізингу за рахунок результатів своєї господарської діяльності або результатів реалізації лізингового проекту.

3.5. Види аналізу:

- аналіз нефінансової інформації (характеристика власників і менеджменту, характеристика діяльності, характеристика ринку);
- аналіз мети лізингового проекту (інвестиційний проект; проект, пов'язаний з поточною діяльністю Лізингоодержувача; проект, пов'язаний з розширенням діючого виробництва);
- аналіз фінансового стану Лізингоодержувача (грошових потоків, структури активів і пасивів балансу, заборгованість по кредитах, результатів діяльності).

3.6. Заявка на одержання лізингових послуг містить в собі:

- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;
- інформацію про Лізингоодержувача (повна назва, дата реєстрації, код ЄДРПОУ, юридична та фактична адреса, основні види діяльності, контактна особа, відкриті рахунки в банках);
- інформацію про фінансовий стан Лізингоодержувача - підприємства (валюта балансу, основні засоби, дебіторська, кредиторська заборгованість, кредити банків).

3.7. Перелік документів, які повинні надати юридичні чи фізичні особи (клієнти) для прийняття Товариством рішення про надання послуг фінансового лізингу:

3.7.1. Для юридичних осіб та ФОП (копії):

- установчі документи;
- виписка (витяг) з єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- довідка (інформація) з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (у разі наявності);
- довідка з ДФС про відсутність заборгованості перед бюджетом;
- паспорт, ідентифікаційний номер керівника, уповноваженого підписувати договори, головного бухгалтера, інших посадових осіб, які мають право підпису;
- рішення засновників (учасників) (протокол, рішення одноосібного учасника тощо) про укладення договору фінансового лізингу (за необхідності);
- документи, що підтверджують повноваження керівника, головного бухгалтера, інших посадових осіб (накази про призначення; протоколи про призначення/обрання);
- дозвіл на працевлаштування (якщо посадова особа – нерезидент);
- картка із зразками підписів керівників, завірена в установленому порядку;
- патенти, ліцензії й інші дозвільні документи на право займатися визначеними в Статуті видами діяльності;
- квартальні звіти за попередні 3 роки та 4 останні звітні періоди (поквартально) (баланс, звіт про фінансові результати), з відміткою органів статистики;
- декларація про прибуток підприємства за попередні 2 (два) роки та останній звітний період (з відміткою органів ДФС), при спрощеній системі оподаткування – копію розрахунку по єдиному податку;
- довідка про відкриті рахунки в банках;

У разі потреби у додатковому проведенні аналізу платоспроможності Лізингоодержувача, Лізингодавець має право потребувати:

- довідку про рух коштів по всіх банківських рахунках за останні 12 місяців. Обороти по рахунках і залишки на рахунках повинні бути підтверджені довідками обслуговуючих банків. Довідка з банку (підсумкова, помісячна) з зазначенням залишків на кінець місяця;

- довідка з банку про наявність (відсутність) заборгованості по гарантіях, поручительствах, кредитах, відсотках за кредит;
- чинні кредитні договори і договори застави, договорів поручительства, гарантії;
- договори оренди або документів, що підтверджують право власності на площі, де здійснюється діяльність;
- аудиторський висновок, акт документальної перевірки органів ДФС (при наявності).

3.7.2. Для фізичних осіб (копії, якщо не зазначено інше):

- паспорт лізингоодержувача і дружини (чоловіка), якщо лізингоодержувач одружений (а);
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- документи, що підтверджують джерело походження коштів.
- свідоцтво про одруження (розлучення);
- свідоцтво про народження дитини.

3.7.3. Інші документи на вимогу Товариства.

3.8. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів Лізингодавець інформує Лізингоодержувача про прийняте рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Лізингодавець надає пропозицію Лізингоодержувачу. Взаємодія між Лізингоодержувачем та Лізингодавцем з усіх питань щодо фінансування може здійснюватися із залученням третіх осіб, уповноважених діяти від імені сторін в порядку, визначеному законодавством України.

3.9. Послуги з фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх документів (в тому числі наочних прикладів зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти, а також попередження про можливі валютні ризики – для договорів, зобов'язання яких визначено в еквіваленті в іноземній валюті) здійснюється Лізингодавцем на основі типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем.

Умови Договору фінансового лізингу з окремим Лізингодавцем можуть відрізнятися від умов типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Лізингодавцем, у випадку досягнення відповідної домовленості між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем, з дотриманням вимог та положень нормативних актів, що регулюють правовідносини фінансового лізингу.

Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі строком більш ніж на один рік в двох примірниках (по одному екземпляру для Лізингодавця та Лізингоодержувача), або більшої кількості, якщо для цього виникне потреба.

3.10. Обов'язковому нотаріальному посвідченню підлягають договори фінансового лізингу:

- капітальної будівлі (її окремої частини) на термін один рік і більше;
- транспортних засобів за участю фізичних осіб.

3.11. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

Договір фінансового лізингу укладається в письмовій формі та повинен містити наступні умови:

- назва, номер і дата документа;
- назва, адреса та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, її адресу та реквізити банківського рахунку;
- найменування, місцезнаходження та банківські реквізити юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- предмет лізингу;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору фінансового лізингу;
- розмір лізингових платежів;

- порядок зміни і припинення дії договору фінансового лізингу;
- права та обов'язки сторін відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана клієнту;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

3.12. Товариство перед укладенням договору фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами якого передбачена зміна вартості предмета фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів, повинен подати клієнту інформацію:

- попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені в іноземній валюті або умовами якого передбачена зміна вартості предмета фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти;
- наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти.

Товариство одержує від клієнта письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною інформацією.

3.13. Після надання всіх необхідних документів, Товариство приймає рішення про фінансування в термін від трьох до сорока робочих днів в залежності від складності проекту.

3.14. Після прийняття рішення про надання фінансових послуг Товариство приступає безпосередньо до роботи над договором фінансового лізингу. Цей процес займає до десяти робочих днів в залежності від складності проекту.

3.15. Після підписання договору фінансового лізингу Лізингоодержувач протягом трьох робочих днів здійснює попередню оплату лізингових платежів у відповідності до затвердженого графіка сплати лізингових платежів (міститься у відповідному додатку до Договору фінансового лізингу).

3.16. Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача, специфікації та відповідно до договору купівлі-продажу, укладеного між Лізингодавцем та продавцем.

3.17. Передача предмету фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за Актом приймання-передачі.

3.18. Лізингодавець є власником майна, яке стає предметом фінансового лізингу. Право власності на предмет 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.

3.19. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про протидію відмиванню легалізації та відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

4.1. Товариство має облікову та реєструючу систему договорів фінансового лізингу, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система договорів фінансового лізингу, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.

4.2. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Товариством

журналу обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору фінансового лізингу у хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи) - споживача фінансових послуг;
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору фінансового лізингу та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- д) дату закінчення строку дії договору фінансового лізингу (дату анулювання або припинення дії договору фінансового лізингу).

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

4.5. Журнал обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних договорів фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

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

4.7. Товариство надає бухгалтерську звітність щодо надання фінансових послуг у порядку, встановленому нормами чинного законодавства.

4.8. Товариство надає звітність щодо надання фінансових послуг у встановленому актами законодавства порядку.

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

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансового лізингу передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
- додаткову перевірку змісту інформації, що вноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;
- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).

5.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансового лізингу на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

5.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з: нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства; технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації. Системи захисту інформації забезпечують: цілісність інформації, що передається; - конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

5.4. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

5.5. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації;
- доступу до інформації щодо надання фінансового лізингу, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання фінансового лізингу особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

5.6. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

5.7. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні фінансового лізингу.

5.8. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

5.9. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- розмір корпоративних прав Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ КЛІЄНТАМ

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг, а саме надання послуг фінансового лізингу.

6.2. Внутрішній аудит (контроль) – це сукупність процедур, що передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень загальних зборів учасників Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- залучення до перевірок будь-яких працівників Лізингодавця (відокремленого підрозділу) 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.

- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

6.3. Керівник Лізингодавця здійснює внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу особисто або призначає відповідального працівника.

6.4. Співробітники Лізингодавця зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Лізингоодержувача (надалі - "Інформація"), яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докладати всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої Інформації передбачене законодавством.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

7.1. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових (службових) обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом відповідальність.

7.2. Посадові та службові особи, до посадових (службових) обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

8. РИЗИК ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ АБО ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ ПРЕДМЕТУ ЛІЗИНГУ

8.1. З моменту передачі предмета лізингу у володіння Лізингоодержувачу, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу переходить до Лізингоодержувача.

8.2. Якщо Лізингодавець або продавець (постачальник) прострочили передання предмета договору фінансового лізингу Лізингоодержувачу або Лізингоодержувач прострочив повернення предмета договору фінансового лізингу Лізингодавцю, ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження несе сторона, яка прострочила.

8.3. Предмет лізингу та/або пов'язані із виконанням договорів фінансового лізингу ризики підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом чи договором фінансового лізингу.

В цьому документі проширо, пронумеровано і
скріплено печаткою 2020/08/28 аркушів

