

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ УЧАСНИКІВ**  
**ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»**  
**ПРОТОКОЛ № 38 від 02 серпня 2017 р.**

**ГОЛОВА ЗБОРІВ** **КОСТЮК А.М.**



**ПРАВИЛА**  
**про порядок надання послуг**  
**фінансового лізингу**  
**В**  
**ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»**  
**(нова редакція)**

**МІСТО ЛЬВІВ - 2017**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна» (надалі Товариство або Лізингодавець) у своїй діяльності, при здійсненні фінансового лізингу, дотримується цих Правил та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання фінансового лізингу (надалі «фінансовий лізинг»), а саме: Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів, які регулюють питання надання послуг фінансового лізингу.

Правила містять: визначення термінів; порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу; умови та порядок укладання договорів фінансового лізингу з клієнтами; порядок зберігання договорів фінансового лізингу та інших документів, пов'язаних з наданням послуг з фінансового лізингу; порядок доступу споживачів до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з фінансового лізингу; порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням Лізингодавцем послуг фінансового лізингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу; ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета лізингу; опис завдань, які підлягають виконанню кожним відділом.

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

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

1.3. 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.

1.4. 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.

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

1.6. 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.

1.7. Майно, що перебуває в державній або комунальній власності та щодо якого відсутня заборона передачі в користування та/або володіння, може бути передано в лізинг у порядку, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг».

1.8. Лізингодавець (Товариство) – юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом лізингу Лізингодержувачу.

1.9. Лізингодержувач – (клієнт) як юридична особа, фізична особа - підприємець, так і фізична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від Товариства.

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

1.11. Лізинговий платіж – плата за користування предметом лізингу.

## 2. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

2.1. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку, встановленому цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги.

2.2. Порядок надання послуг з фінансового лізингу обумовлюється особливостями зазначеними в цих Правилах та здійснюється шляхом укладання договору фінансового лізингу (додатки № 1 та № 2 до Правил), що повинен містити обов'язкові умови зазначені в цих Правилах:

2.2.1. Укладенню договору фінансового лізингу передують процедура аналізу відповідних документів та даних, наданих Лізингодержувачем та включає в себе проведення відповідних процедур за наслідками проведення яких приймається рішення про укладення договору фінансового лізингу або про відмову;

2.2.2. Для прийняття рішення про укладання або про відмову укладання договору фінансового лізингу, особа яка має бажання скористатися послугами фінансового лізингу (Лізингодержувач), заповнює лізингову заявку і надсилає її в Товариство. Впродовж трьох робочих днів проводиться аналіз лізингової заявки та приймається рішення про співпрацю. В разі прийняття позитивного рішення складається орієнтовний графік лізингових платежів, який направляється Лізингодержувачу.

Лізингова заявка містить в собі:

- 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, тощо);
- інформацію про майно, яке передбачається придбати в лізинг;

Для первинної перевірки платоспроможності Лізингоодержувача, визначається коефіцієнт співвідношення між грошовим оборотом і середньомісячним лізинговим платежем:

$$K = \frac{\text{середньомісячний грошовий оборот}}{\text{сума середньомісячного лізингового платежу} + \text{сума середньомісячного погашення діючих кредитів}}$$

Даний коефіцієнт дає інформацію про те, чи сумісна сума лізингового платежу з грошовими оборотами Лізингоодержувача. Оптимальне значення коефіцієнта – від 3 до 5.

2.3. Для укладання з Товариством договору фінансового лізингу Лізингоодержувач надає в Товариство пакет документів, проходить більш детальне аналіз проекту та пошук спільних шляхів співпраці. В Товаристві проходить аналіз фінансового стану Лізингоодержувача (для фізичних осіб – аналіз платоспроможності) на основі наданих документів та готується аналіз лізингової заявки про можливість укладання договору фінансового лізингу та надання предмету в лізинг:

2.3.1. 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:

2.3.1.1. Види аналізу:

- аналіз не фінансової 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).

2.3.2. Пакет документів, які повинні надати юридичні, фізичні особи - підприємці та фізичні особи для одержання послуг вказаний в додатку до лізингової заявки.

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

2.5. 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.

2.6. Після підписання договору фінансового лізингу Лізингоодержувач здійснює оплату лізингових платежів у відповідності до підписаного графіка лізингових платежів, який є додатком до договору фінансового лізингу.

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

- назва документа;
- назва, адреса та реквізити сторін;
- найменування фінансової операції;
- предмет лізингу;
- розмір фінансового активу (вартість предмета лізингу) та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору фінансового лізингу;
- розмір лізингових платежів;
- порядок зміни, розірвання і припинення 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.

2.7.1. 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. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

3.1. 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 Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2008 року №41.

3.2. 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.

3.3. 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 (вартість предмета лізингу), сума лізингових платежів;
- д) дату закінчення строку дії договору фінансового лізингу.

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

3.5. 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.

3.6. Картки обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії договору фінансового лізингу;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;

г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (ідентифікаційний номер фізичної особи) – споживача фінансових послуг;

г) назва майна, яке є предметом лізингу за договором фінансового лізингу;

д) відомості про переданий предмет лізингу, а саме:

- вартість предмету лізингу;

- дата передачі предмету лізингу;

- сума лізингових платежів згідно графіку лізингових платежів за договором фінансового лізингу;

е) реквізити документів, які підтверджують надання послуг фінансового лізингу за договором фінансового лізингу (дата, номер документа, тощо).

3.7. 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.

3.8. Товариство надає фінансову звітність та звітність щодо надання фінансових послуг у порядку, встановленому Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### **4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

4.1. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Товариство також розкриває на веб-сторінці ([www.unilease.com.ua](http://www.unilease.com.ua)) за посиланням таку інформацію:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- відомості про склад виконавчого органу фінансової установи;
- відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи;
- рішення про ліквідацію фінансової установи;
- іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону; іншу додаткову інформацію про Товариство.

4.2. 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 фінансових послуг;

- розмір часток в статутному капіталі 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.

4.3. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

4.4. Товариство під час надання інформації клієнту зобов'язано дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

4.5. Товариство перед укладенням договору фінансового лізингу повинно подати Лізингоодержувачу 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 предмета фінансового лізингу, 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.

Підписанням договору фінансового лізингу Лізингоодержувач підтверджує ознайомлення з наведеною інформацією.

## **5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ) ЗА НАДАННЯМ ЛІЗИНГОДАВЦЕМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

5.1. Керівник Лізингодавця здійснює внутрішній аудит за наданням послуг з фінансового лізингу особисто або призначає відповідального працівника з внутрішнього аудиту.

5.2. З метою здійснення внутрішнього аудиту (контролю) за наданням послуг з фінансового лізингу можуть проводитися такі заходи:

- проведення перевірок діяльності відділів 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.

5.3. Внутрішній аудит (контроль) здійснюється шляхом постійного моніторингу (нагляду) керівником або відповідальним працівником з внутрішнього аудиту за діяльністю відділів 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 відділів Лізингодавця.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі 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.

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

## **7. РИЗИК ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ АБО ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ**

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

7.2. 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.

7.3. Предмети лізингу підлягають страхуванню, у разі якщо їх обов'язковість встановлена законом чи договором фінансового лізингу.

## **8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ВІДДІЛОМ ТОВАРИСТВА**

- 8.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків найбільш ефективних способів надання фінансових послуг та контроль за наданням послуг з фінансового лізингу.
- 8.2. Завданням бухгалтерії є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.
- 8.3. Завданням юрисконсульта є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.
- 8.4. Завданням фінансово відділу є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та розробка шляхів оптимізації діяльності Товариства.
- 8.5. Завданням відділу лізингу є укладення та супроводження договорів про надання фінансових послуг.