

Наказом ТОВ «Порше Лізинг Україна» № 97 від 20.06.2024р.

Затверджено



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА»**

Київ, 2024

Internal

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» – юридична особа, яка здійснює господарську діяльність відповідно до законодавства України, у тому числі надання та поширення в Україні послуг з фінансового лізингу, впровадження передових європейських стандартів у сфері надання послуг з фінансового лізингу.

1.2. Послуги з фінансового лізингу ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» та договори фінансового лізингу мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про захист прав споживачів», нормативно-правовим актам органу, який здійснює державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг, та іншим нормативно-правовим актам, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.3. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» (далі – «Правила») – це внутрішній документ, що визначає:

- перелік та опис видів фінансових послуг;
- порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу Лізингодавцем;
- строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

2. ВИЗНАЧЕННЯ

У цих Правилах вживаються такі терміни та визначення:

2.1. **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.

2.2. **Договір фінансового лізингу** – це договір, за яким одна сторона (Лізингодавець) передає або зобов'язується передати другій стороні (Лізингоодержувачеві) у володіння та користування майно, що належить Лізингодавцю на праві власності і було набуте ним без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем (прямий лізинг), або майно, спеціально придбане Лізингодавцем у Продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов (непрямий лізинг), на певний строк і за встановлену плату (лізингові платежі).

2.3. **Предметом** Договору фінансового лізингу (далі – «Об'єкт фінансового лізингу») може бути майно, визначене індивідуальними ознаками, яке 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.

2.4. **Лізингодавець** – ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА», юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і передає право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу Лізингоодержувачу на підставі та на умовах відповідно до Договору фінансового лізингу.

2.5. **Лізингодержувач** – фізична особа, юридична особа або фізична особа-підприємець, яка отримує право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу від Лізингодавця на підставі та на умовах Договору фінансового лізингу.

2.6. **Продавець** – фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває у власність майно на підставі договору купівлі-продажу або договору поставки для подальшої передачі Лізингодержувачу на підставі Договору фінансового лізингу.

3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

3.1. Порядок та особливості надання послуг з фінансового лізингу включає наступне:

- ідентифікація та верифікація Лізингодержувача, вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного Лізингодержувача, визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Лізингодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на підставі опитувальника Лізингодержувача та отриманих від Лізингодержувача відповідних документів, визначених внутрішніми нормативними документами Лізингодавця;
- прийняття рішення про укладення чи неукладення Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингодержувачу;
- надання Лізингодержувачу перед підписанням Договору фінансового лізингу інформації, передбаченої пунктом 3.4 цих Правил;
- підготовка проекту та підписання Договору фінансового лізингу;
- виконання Лізингодержувачем та Лізингодавцем зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцем та передача Об'єкта фінансового лізингу у володіння та користування Лізингодержувачу на умовах, визначених у Договорі фінансового лізингу;
- реєстрація, облік та зберігання Договору фінансового лізингу;
- внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу Лізингодержувачу.

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

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

3.3. Після аналізу інформації та наданих Лізингодержувачем документів Лізингодавець інформує Лізингодержувача про прийняте рішення. В будь-якому випадку Лізингодавець має право відмовити Лізингодержувачу в укладенні Договору фінансового лізингу у разі ненадання Лізингодержувачем документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий

стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або цими Правилами. 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 у порядку, визначеному законодавством України.

3.4. Перед підписанням Договору фінансового лізингу Лізингодавець відповідно до вимог законодавства повинен надати Лізингоодержувачу:

- інформацію, передбачену частиною 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- інформацію в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа), необхідну для порівняння різних пропозицій Лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення Договору фінансового лізингу (застосовується виключно, якщо Лізингоодержувачем є фізична особа);
- іншу інформацію, передбачену законодавством.

3.5. Послуги з фінансового лізингу надаються Лізингодавцем на підставі Договору фінансового лізингу. Договір про надання фінансової послуги укладається шляхом приєднання Лізингоодержувача до публічної частини договору, яка оприлюднена та доступна для ознайомлення на веб-сайті Лізингодавця, шляхом підписання індивідуальної частини договору.

Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі строком більш ніж на один рік в двох примірниках (по одному екземпляру для Лізингодавця та Лізингоодержувача), або в трьох примірниках, у випадку наявності поручителя.

Лізингодавець не має права укладати зі споживачами фінансових послуг договори фінансового лізингу, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

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.

3.6. Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача відповідно до

встановлених Лізингоодержувачем специфікацій і умов та відповідно до договору купівлі-продажу (поставки), укладеного між Лізингодавцем та Продавцем.

У передбачені Договором фінансового лізингу строки Лізингодавець надає Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач приймає від Лізингодавця у платне володіння та користування Об'єкт фінансового лізингу на умовах Договору фінансового лізингу та згідно з положеннями законодавства. Об'єкт фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов Договору фінансового лізингу. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.7. Передача Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцем та приймання його Лізингоодержувачем здійснюється за актом приймання-передачі. З моменту передачі Об'єкта фінансового лізингу у користування та володіння Лізингоодержувачу ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження Об'єкта фінансового лізингу несе Лізингоодержувач, якщо інше не встановлено договором або законом.

3.8. Лізингодавець є власником майна, яке стає Об'єктом фінансового лізингу. Право власності на Об'єкт фінансового 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.

3.9. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.10. Лізингоодержувач не має права відступати або передавати всі або будь-яку частину своїх прав та обов'язків за Договором фінансового лізингу, а також Об'єкт фінансового лізингу без попередньої письмової згоди Лізингодавця. Лізингодавець може відступити всі або будь-яку частину своїх прав та обов'язків за Договором фінансового лізингу без згоди Лізингоодержувача з обов'язковим повідомленням останнього про факт такого відступлення у порядку, визначеному Договором фінансового лізингу.

4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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

5.2. Лізингодавець забезпечує зберігання та захист інформації про послуги фінансового лізингу з урахуванням вимог законодавства щодо таємниці фінансової послуги.

5.3. Договори фінансового лізингу та інші документи, пов'язані з наданням фінансового лізингу, зберігаються в папках/файлах окремо щодо кожного Лізингоодержувача (далі – «Справа Лізингоодержувача»).

5.4. Справи Лізингоодержувачів зберігаються в окремих місцях для зберігання документів Лізингодавця, доступ до яких мають виключно працівники, до посадових (службових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, або в третіх осіб, які надають послуги збереження документації та ведення архівів.