

Затверджено
Постановою (Протоколом)
Дирекції ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»
№ 8 від «09» березня 2017 року

Генеральний директор

О.І. Міцура

Операційний директор

Ю.М. Хітренко

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТОВ «РАЙФФАЙЗЕН ЛІЗИНГ АВАЛЬ»

Версія 2.0

(нова редакція)

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| 1. Загальні положення | 3 |
| 1.1. Вступ | 3 |
| 1.2. Терміни | 3 |
| 1.3. Мета та завдання | 6 |
| 1.4. Сфера дії документу | 6 |
| 1.5. Нормативні документи | 7 |
| 2. Умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу | 7 |
| 3. Порядок укладання договорів фінансового лізингу та виконання зобов'язань за укладеним Договором фінансового лізингу | 9 |
| 4. Облікова та реєструюча система укладених договорів фінансового лізингу | 12 |
| 5. Ідентифікація, верифікація, вивчення клієнта. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з надання послуг з фінансового лізингу | 12 |
| 6. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з надання послуг з фінансового лізингу | 15 |
| 7. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх локальних нормативних актів Товариства при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу | 17 |
| 8. Відповідальність працівників Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу | 16 |
| 9. Історія документу | 16 |
| 9.1. Супроводження документа | 16 |

| | |
|----------------------------|---|
| Сфера дії документу | Всі структурні підрозділи ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» |
|----------------------------|---|

| | | |
|--------------------|----------------------------------|---------------|
| Куратор | Генеральний директор О.І. Міцура | |
| Затверджено | Генеральний директор | О.І. Міцура |
| | Операційний директор | Ю.М. Хітренко |

1. Загальні положення

1.1. Вступ

Ці Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» (надалі – «Правила») розроблені на виконання вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913, Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 22 січня 2014 року №21 та інших нормативно-правових актів чинного законодавства України.

Правила є окремим, єдиним внутрішнім документом ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» (надалі – «Товариства»), який відображає внутрішню систему надання клієнтам Товариства послуг з фінансового лізингу, в тому числі, але не виключно, не порушуючи та не обмежуючи права споживачів послуг з фінансового лізингу, визначених чинним законодавством України, регулює порядок укладання Товариством договорів фінансового лізингу.

Поняття, що використовуються у цих Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України, викладені однозначно та не мають різного тлумачення.

1.2. Терміни

Договір фінансового лізингу – договір, за яким одна сторона (лізингодавець) передає або зобов'язується передати другій стороні (лізингоодержувачеві) у користування майно, що належить лізингодавцю на праві власності і було набуто 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).

Лізингодавець - юридична особа, яка передає право володіння та користування предметом фінансового лізингу лізингоодержувачу за договором фінансового лізингу, та набула в установленому законом порядку статусу особи, що має право надавати послуги з фінансового лізингу.

Лізингоодержувач - фізична (в т.ч. фізична особа-підприємець) або юридична особа, яка отримує за договором фінансового лізингу право володіння та користування предметом фінансового лізингу від Лізингодавця.

Продавець (постачальник) - фізична (в т.ч. фізична особа-підприємець) або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу Лізингоодержувачу.

Клієнт – Лізингоодержувач, що уклав з Товариством Договір фінансового лізингу.

Потенційний клієнт - фізична (в т.ч. фізична особа-підприємець) або юридична особа, яка звернулась до Товариства, з метою укладання з Товариством Договору фінансового лізингу.

Предмет лізингу - неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками, віднесена відповідно до законодавства до основних фондів (крім земельних ділянок та інших природних об'єктів, а також інших речей, встановлених законом, єдиних майнових комплексів підприємств та їх відокремлених структурних підрозділів (філій, цехів, дільниць)), яка набута на підставі договору купівлі-продажу (поставки) у власність Товариства та передана Клієнту на умовах фінансового лізингу у тимчасове володіння та користування за плату (без надання послуг з управління та технічної експлуатації). Характеристики Предмету лізингу – найменування, технічний опис, модель, рік випуску, ціна одиниці, кількість і загальна вартість визначаються в Специфікації, що є додатком до Договору фінансового лізингу.

Лізингові платежі – платежі, які є платою за користування Предметом лізингу, що здійснюються Лізингоодержувачем на користь Лізингодавця у розмірі та відповідно до порядку, встановленими Договором фінансового лізингу, які можуть включати суму, яка відшкодовує частину вартості Предмету лізингу, платіж як винагороду Лізингодавцю за отримане у лізинг майно, компенсацію відсотків за кредитом, інші витрати Лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу.

Авансовий лізинговий платіж – платіж, що підлягає сплаті Лізингоодержувачем на користь Лізингодавця, в розмірі та відповідно до умов, встановлених згідно укладеного Договору фінансового лізингу.

Адміністративна комісія - адміністративна комісія за організацію правочину в розмірі, встановленому Договором фінансового лізингу, яка не входить до складу Лізингових платежів та в будь-якому випадку не підлягає поверненню Лізингоодержувачу.

Договір купівлі-продажу (поставки) – договір купівлі-продажу (поставки), укладений між Лізингодавцем та Продавцем (постачальником), відповідно до якого Лізингодавець без попередньої домовленості із Лізингоодержувачем набуває у власність Предмет лізингу (прямий лізинг), з метою передачі Предмету лізингу у користування Лізингоодержувачу, або договір купівлі-продажу (поставки), укладений між Лізингодавцем, Продавцем (постачальником) та Лізингоодержувачем, відповідно до якого Лізингодавець спеціально набуває у власність Предмет лізингу відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов (непрямий лізинг), з метою передачі Предмету лізингу у користування Лізингоодержувачу. До відносин, пов'язаних з укладанням Договору купівлі-продажу (поставки) застосовуються положення Цивільного кодексу України про купівлю-продаж, поставку, з урахуванням особливостей, що встановлюються Законом України «Про фінансовий лізинг».

Договір купівлі-продажу (викупу) Предмету лізингу – договір між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем, який укладається по закінченню строку лізингу, визначеного Договором фінансового лізингу, та за умови належного виконання Лізингоодержувачем

своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу, на підставі якого Лізингоодержувача набуває у власність (викупає) Предмет лізингу за ціною, визначеною у такому договорі.

Строк фінансового лізингу - строк, протягом якого Лізингоодержувач отримує за Договором фінансового лізингу право володіння та користування Предметом лізингу, передбачений Договором фінансового лізингу, який розпочинається з дати підписання акту приймання-передачі предмета лізингу Лізингоодержувачу та закінчується в терміни, передбачені Договором фінансового лізингу. Строк фінансового лізингу є відмінним від строку дії Договору фінансового лізингу.

EURIBOR – це індикативна процентна ставка пропозиції міжбанківських депозитів в ЄВРО першокласних банків в Європейських економічних та Грошових Союзах. EURIBOR визначається на 11.00 (одинадцятую годину рівно) за центральноєвропейським часом для пропозицій СПОТ (T+2). При реалізації Договору фінансового лізингу (якщо підставі ч.2 ст. 524 Цивільного кодексу України сторони Договору фінансового лізингу погодили додатково до визначення зобов'язання у гривні, визначити зобов'язання в грошовому еквіваленті іноземній валюті), ставка EURIBOR визначається на відповідну дату за даними сайту www.euribor.org, а у разі неможливості отримати такі дані - системи РЕЙТЕРС. У разі відсутності зазначених ставок з будь-яких причин Сторони використовують для розрахунку Ставку рефінансування Лізингодавця. При визначенні EURIBOR за Договором фінансового лізингу застосовується EURIBOR на 3 (три) місяці на період календарний квартал.

LIBOR - це фіксована індикативна ставка, яка нараховується як середньоарифметичне значення індивідуальних процентних ставок пропозиції ресурсів банків-членів Британської Банківської Асоціації (BBA LIBOR Contributor Panel Banks). Фіксується на 11.00 (одинадцятую годину рівно) за Лондонським часом для пропозицій СПОТ (T+2). При реалізації Договору фінансового лізингу (якщо підставі ч.2 ст. 524 Цивільного кодексу України сторони Договору фінансового лізингу погодили додатково до визначення зобов'язання у гривні, визначити зобов'язання в грошовому еквіваленті іноземній валюті), ставка визначається за дату за даними системи РЕЙТЕРС. У разі відсутності зазначених ставок з будь-яких причин Сторони використовують для розрахунку Ставку рефінансування Лізингодавця. При визначенні LIBOR за Договором фінансового лізингу застосовується LIBOR на 3 (три) місяці на період календарний квартал.

Витрати Лізингодавця (додаткові витрати) – будь-які витрати, які були понесені Лізингодавцем у зв'язку з набуттям права власності на Предмет лізингу, адмініструванням такого права власності (включаючи сплату податків та зборів, інших обов'язкових платежів), реєстрацією, страхуванням Предмета лізингу, та всі інші витрати за Договором фінансового лізингу.

Додаткові послуги Лізингодавця – будь-які інші послуги (крім передачі Предмета лізингу у користування) згідно переліку послуг Лізингодавця та згідно тарифів Лізингодавця, розміщеними на офіційному сайті Лізингодавця за адресою в мережі Інтернет: <http://www.rla.com.ua>.

Товариство – ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», що згідно Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затвердженого Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 22.01.2004 N 21,

має статус особи, що має право надавати послуги з фінансового лізингу (Довідка про взяття на облік юридичної особи, серія ФЛ номер 293, дата видачі 08.08.06).

Генеральний директор Товариства – посадова особа Товариства, яка діє відповідно до Статуту Товариства (нова редакція), зареєстрованого Оболонською районною у м. Києві державною адміністрацією 06 жовтня 2011 року.

Рада директорів (Дирекція) – виконавчий орган управління Товариством, повноваження та склад якого визначається відповідно до Статуту Товариства (нова редакція), зареєстрованого Оболонською районною у м. Києві державною адміністрацією 06 жовтня 2011 року.

Структурний підрозділ – офіційно виділена та закріплена штатним розкладом організаційна одиниця Товариства, що виконує встановлені функції в рамках покладених на неї завдань.

Працівник Товариства - фізична особа, яка працює в ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» на підставі Наказу про прийняття на роботу працівника та оформлені всього пакету необхідних документів, передбачених Інструкцією про порядок прийняття на роботу до ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

Charisma – внутрішнє програмне забезпечення Товариства (New Core Leasing System Charisma Charisma Enterprise, Total Soft S.A.), яка використовується для підтримки діяльності Товариства, призначена, в тому числі, але не виключно, для ведення Товариством обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу.

Кредитний комітет відповідного рівня – уповноважений колегіальний орган Товариства з розгляду питань та прийняття рішень стосовно надання Потенційним клієнтам послуг з фінансового лізингу, в тому числі, проведення оцінки платоспроможності Потенційних клієнтів, повноваження та склад якого визначаються відповідно локальних нормативних актів Товариства.

1.3. Мета та завдання

Ці Правила розроблені, з метою встановлення порядку та умов надання послуг з фінансового лізингу, здійснення внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства України та внутрішніх локальних нормативних актів Товариства, при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу, встановлення єдиного порядку дій та взаємодії Структурних підрозділів і працівників Товариства при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу.

1.4. Сфера дії документу

Ці Правила розповсюджується на всі Структурні підрозділи та посадових осіб, Працівників Товариства, що задіяні в процесі надання послуг з фінансового лізингу та виконання зобов'язань Товариства за укладеними Договорами фінансового лізингу.

1.5. Нормативні документи

- Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV (із змінами та доповненнями);

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (із змінами та доповненнями);
- Закон України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-XII (із змінами та доповненнями);
- Закон України «Про фінансовий лізинг» від 16.12.1997 № 723/97-ВР (із змінами та доповненнями);
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII;
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року № 913;
- Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 22 січня 2014 року №21 (із змінами та доповненнями);

2. Умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу

2.1. Надання послуг з фінансового лізингу становить основний вид діяльності Товариства.

Товариство на своєму офіційному сайті за адресою в мережі Інтернет: <http://www.rla.com.ua>. або у інший доступний спосіб, ознайомлює Потенційних клієнтів з умовами, на яких надаються послуги з фінансового лізингу, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення/надання рекламно-інформаційних матеріалів щодо лізингових продуктів, інформування щодо суті послуг з фінансового лізингу, повідомлення про переваги отримання послуг фінансового лізингу, роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг з фінансового лізингу та наслідків, у разі невиконання лізингоодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу.

2.2. Процес надання послуги з фінансового лізингу розпочинається з етапу отримання від Потенційного клієнту відповідного запиту (в усній та/або письмовій формі).

2.3. Після визначення потреб Потенційного клієнта, розпочинається та підготовка для такого Потенційного клієнта умов комерційної пропозиції (Indicative offer).

2.4. Якщо Потенційним клієнтом є фізична особа, разом з умови комерційної пропозиції (Indicative offer) надається інформація, необхідна для порівняння різних пропозицій, з метою прийняття таким Потенційним клієнтом - фізичною особою обґрунтованого рішення про необхідність укладення Договору фінансового лізингу, зокрема, такому Потенційному клієнту - фізичній особі у письмовій формі повідомляється про:

- особу та місцезнаходження Товариства;
- умови надання у користування Предмета лізингу, зокрема: інформацію про кількість та розмір лізингових платежів на дату надання інформації, виходячи з обраних таким Потенційним клієнтом - фізичною особою умов; інформацію про розмір та умови сплати

за Додаткові послуги Лізингодавця та за Витрати Лізингодавця (додаткові витрати), ознайомлення з умовами забезпечення страхування Предмета лізингу, ознайомлення з переліком акредитованих Товариством страхових компаній; інформацію про необхідність страхування на Строк лізингу обов'язкової цивільно-правової відповідальності перед третіми особами за шкоду, заподіяну в результаті експлуатації Предмета лізингу життю, здоров'ю та майну третіх осіб (для транспортних засобів - цивільно-правову відповідальність власників транспортних засобів в розумінні Закону України „Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів“); інформацію про строк фінансового лізингу, виходячи з обраних таким Потенційним клієнтом - фізичною особою умов; інформацію про необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання послуг з фінансового лізингу, перелік осіб, яких Товариство визначає для надання відповідних послуг (за наявності); інформацію про умови набуття Предмету лізингу у власність Лізингоодержувача; інформацію про порядок та умови дострокового повернення Предмета лізингу та наслідків, у разі невиконання лізингоодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу; інформацію про зміну суми лізингових платежів, у разі збільшення рівня інфляції, збільшення вартості кредитних ресурсів або порядку виконання зобов'язань сторін за Договором фінансового лізингу, внаслідок рішень законодавчої або виконавчої влади, Національного банку України, у випадку зміни чинного законодавства України щодо лізингової діяльності Лізингодавця, системи оподаткування, розміру податків, зборів, обов'язкових платежів, пов'язаних з Предметом лізингу та/або виконанням Лізингодавцем своїх обов'язків за Договором фінансового лізингу, в тому числі, у разі виникнення у Лізингодавця додаткових витрат, які виникли в період дії цього Договору фінансового лізингу та пов'язані з ним; тощо;

- інформацію про можливі валютні ризики, що впливатимуть на Договір фінансового лізингу, якщо на підставі ч.2 ст. 524 Цивільного кодексу України сторонами Договору фінансового лізингу погоджено додатково до визначення зобов'язання у гривні, визначити зобов'язання в грошовому еквіваленті іноземній валюті.

2.5. Оформлення договірних відносин щодо надання послуг з фінансового лізингу можливе, за умови здійснення ідентифікації, верифікації Потенційного клієнта, вивчення Потенційного клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» від 05 травня 2003 року № 25 (із змінами і доповненнями), Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

2.6. Товариство вправі відмовитись від укладання Договору фінансового лізингу, у разі ненадання Потенційним клієнтом (представником Потенційного клієнта) необхідних документів чи відомостей, для ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта відповідно до вимог законодавства України або внутрішніх локальних актів Товариства.

3. Порядок укладання Договору фінансового лізингу та виконання зобов'язань за укладеним Договором фінансового лізингу

3.1. Після прийняття Кредитним комітетом відповідного рівня рішення про надання Потенційному клієнту послуг з фінансового лізингу, розпочинається підготовка проектів Договору(-ів) фінансового лізингу та Договору(ів) купівлі-продажу (постачання) відповідно до встановлених Потенційним клієнтом специфікацій та умов, та погодження з Потенційним клієнтом проектів Договору(-ів) фінансового лізингу, погодження з Потенційним клієнтом та Продавцем (постачальником) Договору(ів) купівлі-продажу (постачання).

3.2. Якщо Потенційним клієнтом є фізична особа, до підписання Договору(-ів) фінансового лізингу, повинні бути дотриманні вимоги, визначені у п. 2.4. цих Правил.

3.3. Товариство надає послуги з фінансового лізингу, на підставі укладеного(-их) Договору (-ів) фінансового лізингу, який(-і) повинен(-і) містити:

- всі істотні умови договору фінансового лізингу, визначені чинним законодавством України, зокрема: предмет лізингу, строк, на який лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу, розмір лізингових платежів, положення про дострокове припинення договору фінансового лізингу, права та обов'язки сторін, відповідальність сторін договору фінансового лізингу, інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

- назву, номер та дату договору, найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи – лізингоодержувача, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-лізингоодержувача та її адресу, назву, місцезнаходження та реквізити лізингодавця, підписи сторін.

3.4. Зміст Договору (-ів) фінансового лізингу повинен(-і) відповідати предмету цього(-их) договору(ів).

3.5. Відповідно до ст. 207 Цивільного кодексу України Договір(-и) фінансового лізингу, Договір(-и) купівлі-продажу (постачання) повинні бути обов'язково скріплені печатками сторін.

3.6. Після укладення Договору(-ів) фінансового лізингу, Договору(-ів) купівлі-продажу (постачання), Товариство розпочинає процес виставлення Клієнту рахунку(-ів) на авансовий(-і) лізинговий(-і) платіж(-і) та рахунку(ів) на адміністративну комісію. Після зарахування на поточний рахунок Товариства авансового(-их) лізингового(-их) платежу(-ів) та адміністративної комісії у повному обсязі згідно укладеного(-их) Договору(-ів) фінансового лізингу, Товариство відповідно до умов Договору(-ів) купівлі-продажу (постачання) здійснює перерахування грошових коштів Продавцю (постачальнику).

3.7. Залежно від типу Предмету лізингу, та умов Договору(-ів) купівлі-продажу, процес приймання-передачі Предмета лізингу може бути розглянутий в двох напрямках: транспортний засіб та обладнання.

- якщо Предмет лізингу – транспортний засіб, Товариство згідно укладеного між Товариством, Клієнтом та Продавцем (постачальник) Договору купівлі-продажу здійснює приймання-передачу Предмета лізингу, та після державної реєстрації Предмета лізингу, передає Клієнту на умовах фінансового лізингу, без надання послуг з управління та технічної експлуатації, у тимчасове володіння та користування за плату Предмет лізингу,

найменування, технічний опис, модель, рік випуску, ціна одиниці, кількість і загальна вартість якого зазначаються у Договорі фінансового лізингу.

- якщо Предмет лізингу – обладнання, передача такого Предмету лізингу Клієнту здійснюється в місці поставки, визначеному Договором купівлі-продажу (поставки), шляхом підписання Продавцем (постачальником), Лізингодавцем і Лізингоодержувачем акту приймання-передачі Обладнання.

3.8. Залежно від умов Договору(-ів) купівлі-продажу, Продавцем (постачальником) Предмета лізингу може бути як резидент, так і нерезидент України. Якщо Продавцем (постачальником) Предмету лізингу є нерезидент України, поставка такого Предмета лізингу здійснюється, з урахуванням встановленого згідно чинного законодавства України порядку митного оформлення Предмету лізингу при ввезенні на митну територію України та оформленню вантажно-митної декларації.

3.9. Лізингоодержувач з моменту передачі Предмета лізингу і до останнього числа місяця, що слідує за місяцем, в якому має місце викуп (набуття у власність) Предмета лізингу, за свій рахунок забезпечує страхування Предмета лізингу, та не пізніше 3 (трьох) робочих днів після передачі Предмета лізингу Лізингоодержувачу, повинен передати Лізингодавцю 3 (три) примірники договору страхування (полісу) для їх підписання з боку Лізингодавця та/або надати завірений печаткою банку платіжний документ та/або інше документальне підтвердження сплати страхових платежів. Протягом п'яти днів з дня підписання Акту приймання-передачі, Лізингоодержувач зобов'язаний передати Лізингодавцю копію (із пред'явленням для ознайомлення оригіналу) поліса обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів і копію платіжного документа про сплату страхової премії (дане положення застосовується, якщо Предмет лізингу – транспортний засіб).

3.10. Лізингоодержувач сплачує поточні лізингові платежі у строки та відповідно до умов, визначеними Договором фінансового лізингу, починаючи з першого періоду лізингу. Першим періодом лізингу вважається календарний місяць, що слідує за місяцем в якому Предмет лізингу був переданий Лізингоодержувачу за Актом приймання-передачі.

3.11. Права та обов'язки Лізингодавця:

- Лізингодавець має право: інвестувати на придбання Предмета лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти; здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов користування Предметом лізингу та його утримання; відмовитися від Договору фінансового лізингу у випадках, передбачених таким Договором фінансового лізингу або чинним законодавством України; вимагати розірвання Договору фінансового лізингу та повернення Предмета лізингу у передбачених чинним законодавством України та Договором фінансового лізингу випадках; стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса; вимагати від лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до чинного законодавства України та Договору фінансового лізингу; вимагати повернення Предмета лізингу та виконання грошових зобов'язань за договором сублізингу безпосередньо йому в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань Лізингоодержувачем за Договором фінансового лізингу.

- Лізингодавець зобов'язаний: у передбачені Договором фінансового лізингу строки надати Лізингоодержувачу Предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та

умовам Договору фінансового лізингу; попередити Лізингоодержувача про відомі йому особливі властивості та недоліки Предмета лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна Лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого Предмета лізингу під час користування ним; відповідно до умов Договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Предмета лізингу; відшкодовувати Лізингоодержувачу витрати на поліпшення Предмета лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором фінансового лізингу; прийняти Предмет лізингу в разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу або в разі закінчення строку користування Предметом лізингу.

Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов Договору фінансового лізингу, чинного законодавства України.

3.12. Права та обов'язки Лізингоодержувача:

- Лізингоодержувач має право: обирати Предмет лізингу та Продавця (постачальника) або встановити специфікацію Предмета лізингу і доручити вибір Лізингодавцю; відмовитися від прийняття Предмета лізингу, який не відповідає його призначенню та/або умовам Договору фінансового лізингу, специфікаціям; вимагати розірвання Договору фінансового лізингу або відмовитися від нього у передбачених чинним законодавством України та Договором фінансового лізингу випадках; вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов Договору фінансового лізингу.

- Лізингоодержувач зобов'язаний: прийняти Предмет лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов Договору фінансового лізингу; відповідно до умов Договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Предмета лізингу, підтримувати його у справному стані; своєчасно сплачувати лізингові платежі; надавати Лізингодавцеві доступ до Предмета лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання; письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і Продавця (постачальника) Предмета лізингу, про всі випадки виявлення несправностей Предмета лізингу, його поломки або збоїв у роботі; письмово повідомляти про порушення строків проведення або непроведення поточного чи сезонного технічного обслуговування та про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані Предмета лізингу, - негайно, але у будь-якому разі не пізніше другого робочого дня, після дня настання вищезазначених подій чи фактів, якщо інше не встановлено Договором фінансового лізингу; у разі закінчення строку лізингу, а також у разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення Предмета лізингу – повернути Предмет лізингу у стані, в якому його було прийнято у володіння, з урахуванням нормального зносу, або у стані, обумовленому Договором фінансового лізингу.

Лізингоодержувач може мати інші права та обов'язки відповідно до умов Договору фінансового лізингу, чинного законодавства України.

3.13. По закінченню Строку лізингу, визначеного Договором фінансового лізингу, та за умови належного виконання Лізингоодержувачем своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу, Лізингоодержувач має право придбати у власність (вкупити) Предмет лізингу за ціною, визначеною таким договором.

4. Облікова та реєструюча система укладених договорів фінансового лізингу

4.1. Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів фінансового лізингу у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4.2. За допомогою Charisma Товариство забезпечує облік та реєстрацію укладених Договорів фінансового лізингу в електронному вигляді, зокрема, щодо наступної інформації:

- Дата і номер Договору фінансового лізингу;
- Повне найменування або прізвище та ініціали Лізингоодержувача;
- Код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер облікової картки платника податків України;
- Розмір авансового лізингового платежу за Договором фінансового лізингу;
- Розмір адміністративної комісії за Договором фінансового лізингу;
- Графік платежів /Графік розрахунку заборгованості (якщо на підставі ч.2 ст. 524 Цивільного кодексу України сторонами Договору фінансового лізингу погоджено додатково до визначення зобов'язання у гривні, визначити зобов'язання в грошовому еквіваленті іноземній валюті);
- Строк лізингу;
- Найменування, технічний опис, модель, рік випуску Предмету лізингу;
- Інформацію при виконання/дострокове припинення Договору фінансового лізингу, тощо.

4.3. Ведення обліку та реєстру укладених Договорів фінансового лізингу в електронному вигляді обов'язково забезпечує можливість роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

4.4. Ведення обліку та реєстрації укладених Договорів фінансового лізингу в Charisma забезпечує Товариству формування інформації, необхідної для складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5. Ідентифікація, верифікація, вивчення клієнта. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з надання послуг з фінансового лізингу

5.1. Товариство згідно чинного законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, є Суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

5.2. З метою отримання послуг з фінансового лізингу Потенційний клієнт (представник Потенційного клієнта) надає Товариству офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії (якщо інше не передбачено чинним законодавством України), що необхідні для ідентифікації, верифікації Потенційного клієнта, вивчення Потенційного клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» від 05 травня 2003 року № 25 (із змінами і доповненнями), Правилами

проведення фінансового моніторингу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль». Зазначені офіційні документи або засвідчені в установленому порядку їх копії мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

5.3. Під час верифікації Потенційного клієнта, Товариство здійснює встановлення (підтвердження) відповідності особи Потенційного клієнта (представника Потенційного клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним. У разі якщо особа діє як представник Потенційного клієнта, Товариство перевіряє на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснює ідентифікацію та верифікацію такої особи.

5.4. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про Потенційного клієнта Товариство здійснює заходи з проведення поглибленої перевірки такого Потенційного клієнта та уточнення цієї інформації, шляхом направлення запиту до органів виконавчої влади, державних реєстраторів, правоохоронних органів, юридичних осіб у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

5.5. Товариство під час ідентифікації та верифікації Потенційних клієнтів - резидентів встановлює:

- 1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;
- 2) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності);
- 3) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); ідентифікаційний код згідно з

Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

5.6. Товариство під час ідентифікації та верифікації Потенційних клієнтів - нерезидентів встановлює:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство;

2) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; з'ясовують відомості про органи управління; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів). Суб'єкту первинного фінансового моніторингу надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

5.7. Під час вивчення Потенційного клієнта, Товариство з'ясовує:

а) належність Потенційного клієнта до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб;

б) належність Потенційного клієнта до такої організації, юридичної або фізичної особи, яка пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення та/або наявність Потенційного клієнта в переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та змін до нього, який формується у порядку, що визначається Кабінетом Міністрів України;

в) інформацію про фінансовий стан Потенційного клієнта;

г) зміст діяльності Потенційного клієнта;

г) для Потенційного клієнта - фізичної особи - місце реєстрації або місце фактичного перебування чи місце тимчасового перебування в Україні (включаючи усі дані щодо місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири);

д) мету та характер ділових відносин з Товариством.

5.8. Фіксація проведеної ідентифікації, верифікації Потенційного клієнта, вивчення Потенційного клієнта, здійснюється Товариством відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами» від 05 травня 2003 року № 25 (із змінами і доповненнями), Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

6. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з надання послуг з фінансового лізингу

6.1. Товариство забезпечує зберігання та захист офіційних документів, інших документів що стосуються ідентифікації, верифікації та вивчення Потенційних клієнтів (представника Потенційного клієнта) та осіб, які є учасниками операції з надання послуг з фінансового лізингу (далі - Документи) в порядку, встановленому Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль».

6.2. Товариство зберігає офіційні документи, інші документи, їх копії щодо ідентифікації осіб (Клієнтів, представників Клієнтів), а також осіб, яким Товариством було відмовлено у наданні послуг з фінансового лізингу, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації Клієнта чи поглибленої перевірки Клієнта), не менше п'яти років після завершення ділових відносин з Клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу - не менше п'яти років після припинення ділових відносин.

6.3. Документи зберігаються у спеціально обладнаному сховищі (сейфі/металевій шафі) в порядку, встановленому Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», що виключає несанкціонований доступ до документів третіх осіб.

6.4. У разі продовження Держфінмоніторингом строку зберігання документів щодо ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів) вивчення клієнтів, та осіб які є учасниками окремих фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та документації про здійснення окремих фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, Товариство забезпечує подальше зберігання документів на строк, встановлений Держфінмоніторингом.

7. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх локальних нормативних актів Товариства при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу

7.1. Товариство відповідно до чинного законодавства України, статуту Товариства, цих Правил, групових стандартів Групи Райффайзен (Raiffeisen Group) та локальних нормативних актів Товариства здійснює систему внутрішнього контролю, в тому числі, з метою дотримання принципів та основних вимог до управління операційними ризиками Товариства, забезпечення режиму захисту конфіденційної інформації, яка стала відома та/або отримана, в результаті оформлення договірних відносин з Клієнтами, тощо.

7.2. Порядок взаємодії Структурних підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається локальними нормативними актами Товариства, посадовими інструкціями.

8. Відповідальність працівників Товариства, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу.

8.2. Працівники, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з Потенційними клієнтами, Клієнтами, укладання та виконання Договорів фінансового лізингу, Договорів купівлі-продажу (викупу) Предметів лізингу, несуть відповідальність на підставах та в межах, визначених чинним законодавством України.

8.3. Працівники зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та локальних нормативних актів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Потенційних клієнтів/Клієнтів Товариства.

9. Історія документу

| | |
|------------------------|------------------------|
| Дата затвердження | «09» березня 2017 року |
| Дата набрання чинності | «09» березня 2017 року |

9.1. Супроводження документу

Будь-які зміни та доповнення повинні бути адресовані

| | |
|---------------------------------------|--|
| Відповідальний співробітник | В.о. головного юриста Баклан Я.Є. |
| Е-mail відповідального співробітника | yana.baklan@rla.com.ua |
| Телефон відповідального співробітника | +38044590-24-90, внутрішній 4501171 |