«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Протоколом № 06/02/2017-П
Загальних Зборів Учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
від «06» лютого 2017р.

Директор
ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» _____ *Д.С.Гусєв*
М.П.

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

м. Київ – 2017р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила розроблено **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»** (далі – Товариство) відповідно до положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», а також інших нормативних актів, які регулюють надання послуг з фінансового лізингу та Статуту Товариства, з метою забезпечення конкурентоспроможності Товариства на ринку послуг фінансового лізингу, підвищення рівня повернення лізингових платежів, зменшення фінансових ризиків, збільшення обсягів лізингових послуг, а також підвищення якості їх надання.

1.2. Правила визначають умови надання послуг фінансового лізингу, порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам, порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та подання звітності згідно з чинним законодавством, відповідальність посадових осіб та працівників, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладення та виконання договорів фінансового лізингу.

2. Порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу

2.1. Фінансовий лізинг здійснюється лише на підставі договорів, узгоджених компетентними працівниками (фахівцями) та відповідальними посадовими особами Товариства, оформлених у відповідності з вимогами чинних на момент укладання нормативних актів:

- Цивільний кодекс України;
- Господарський кодекс України;
- Податковий кодекс України;
- Закон України „Про фінансовий лізинг" (з усіма змінами та доповненнями);
- Закон України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму"(з усіма змінами та доповненнями);
- Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (з усіма змінами та доповненнями);
- Інші норми законодавства України (в т.ч. нормативні акти Нацкомфінпослуг та Держфінмоніторингу), тощо.

2.2. Аналіз лізингового проекту.

2.2.1. Первинний відбір Лізингових проектів здійснюється на підставі проведеної з потенційним лізингоодержувачем співбесіди та наданої ним заявки на отримання лізингових послуг, яка підписується керівником та головним бухгалтером потенційного лізингоодержувача (якщо така посада передбачена штатним розписом потенційного лізингоодержувача) або фізичною особою, яка звертається за отриманням послуги з фінансового лізингу.

2.2.2. Головний бухгалтер Товариства здійснює аналіз фінансового стану потенційного лізингоодержувача, оцінку ліквідності предмета лізингу. Крім того, відповідно до положень Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", інших

нормативних актів, співробітники Товариства проводять заходи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також здійснюють передбачені законодавством заходи з проведенням відповідного фінансового моніторингу.

2.2.3. Керівництво Товариства приймає рішення про реалізацію Лізингового проекту та підписання договору фінансового лізингу або відмову від реалізації Лізингового проекту.

2.3. Укладання договорів фінансового лізингу.

2.3.1. В разі прийняття керівництвом Товариства рішення про реалізацію Лізингового проекту та в процесі реалізації Лізингового проекту Товариство укладає наступні договори:

- Договір фінансового лізингу;
- Договір (договори) купівлі-продажу (поставки) предмета лізингу;
- Договір страхування предмета лізингу;
- Договір застави майна, яке є предметом лізингу (в разі необхідності);
- Інші договори (в разі необхідності).

3. Порядок укладення договору фінансового лізингу

3.1. Договори з фінансового лізингу мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України „Про фінансовий лізинг" та іншим вимогам чинного законодавства України, які регулюють порядок здійснення послуг з надання фінансового лізингу.

3.2. За договором фінансового лізингу (далі - договір лізингу) Лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування Лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

3.2.1. Попередньо сторони мають дійти згоди щодо всіх істотних умов договору фінансового лізингу, зокрема:

3.2.1.1. предмет лізингу;

3.2.1.2. строк, на який лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу;

3.2.1.3. розмір лізингових платежів;

3.2.1.4. інші умови відповідно до чинного законодавства України та щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.

3.2.2. До укладення договору фінансового лізингу потенційний Лізингоодержувач надає відповідальній особі Лізингодавця такі документи:

3.2.2.1. лист-замовлення (з обов'язковим визначенням постачальника та переліку предмета/ів лізингу) на укладення Договору за підписом першої особи;

3.2.2.2. нотаріально посвідчені копії установчих документів;

3.2.2.3. копії паспортів керівника підприємства, головного бухгалтера (перших 4-х сторінок) і довідок про присвоєння ідентифікаційного коду;

3.2.2.4. свідоцтво про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності;
3.2.2.5. довідку з органу державної статистики про включення суб'єкта підприємницької діяльності до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України;
3.2.2.6. довідку з органів державної податкової служби про відкриті банківські рахунки;
3.2.2.7. копію свідоцтва платника податку на додану вартість;
3.2.2.8. копію довідки про взяття на облік платника податків;
3.2.2.9. довідку про наявність майна в податковій заставі;
3.2.2.10. довідку про відсутність заборгованості перед державним бюджетом;
3.2.2.11. банківські довідки про кредити;
3.2.2.12. бізнес-план ведення господарської діяльності та використання майна, що замовляється;
3.2.2.13. підтвердження правового статусу керівника та головного бухгалтера;
3.2.2.14. в разі потреби Лізингодавець може вимагати надати інші додаткові документи, що містять інформацію про Лізингоодержувача.
3.2.3. Відповідальна особа Лізингодавця вивчає на предмет заборгованості Лізингоодержувача за іншими договорами. Відповідальною особою Лізингодавця розробляється графік погашення лізингових платежів та черговість сплат лізингових платежів.
3.2.4. Відповідальна особа Лізингодавця остаточно перевіряє надані Лізингоодержувачем документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.
3.2.5. Після визнання відповідальною особою Лізингодавця позитивного фінансового стану Лізингоодержувача та погодження сторонами проекту договору лізингу, відповідальна особа передає оригінал договору лізингу з підписом потенційного Лізингоодержувача Директору Товариства для підписання.
3.2.6. Договір фінансового лізингу укладається у двох оригінальних примірниках, по одному для кожної із сторін, які мають однакову юридичну силу.

4. Права та обов'язки сторін

4.1. Лізингодавець має право:
4.1.1. інвестувати на придбання предмета лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти;
4.1.2. здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов користування предметом лізингу та його утримання;
4.1.3. відмовитися від договору лізингу у випадках, передбачених договором лізингу або законом;
4.1.4. вимагати розірвання договору та повернення предмета лізингу у передбачених законом та договором випадках;
4.1.5. стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса;
4.1.6. вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до закону та договору;
4.1.7. 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 лізингу.

4.2. Лізингодавець зобов'язаний:

4.2.1. у передбачені договором строки надати Лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору;

4.2.2. 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;

4.2.3. відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання предмета лізингу;

4.2.4. відшкодовувати Лізингоодержувачу витрати на поліпшення предмета лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених договором;

4.2.5. прийняти предмет лізингу в разі дострокового розірвання договору лізингу або в разі закінчення строку користування предметом лізингу.

4.3. Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору лізингу.

4.4. Лізингодавець вправі переглянути в однобічному порядку розмір лізингових платежів (ціну Договору лізингу) у випадку:

4.4.1. внесення в законодавство України змін, які можуть спричинити додаткові витрати для Лізингодавця, пов'язані із Предметом лізингу;

4.4.2. зміни підтверджених витрат Лізингодавця на придбання Предмета лізингу.

Нові умови Договору лізингу набувають чинності на п'ятий день із моменту спрямування письмового повідомлення на юридичну адресу Лізингоотримувача.

4.5. Лізингоодержувач має право:

4.5.1. обирати предмет лізингу та продавця або встановити специфікацію предмета лізингу і доручити вибір Лізингодавцю;

4.5.2. відмовитися від прийняття предмета лізингу, який не відповідає його призначенню та/або умовам договору, специфікаціям;

4.5.3. вимагати розірвання договору лізингу або відмовитися від нього у передбачених законом та договором лізингу випадках;

4.5.4. вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору лізингу.

4.6. Лізингоодержувач зобов'язаний:

4.6.1. прийняти предмет лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору;

4.6.2. утримувати предмет лізингу у справному стані, дотримуватись усіх правил, інструкцій та рекомендацій з використання, обслуговування й зберігання предмету лізингу згідно його технічною документацією та рекомендаціями Постачальника, за власний рахунок проводити технічне обслуговування та необхідний ремонт предмету лізингу з використанням матеріалів або деталей, які поставляє або рекомендує виробник предмета лізингу;

4.6.3. своєчасно та в повному обсязі сплачувати лізингові платежі, які передбачені Договором;

4.6.4. надавати Лізингодавцеві доступ до предмета лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання;

4.6.5. письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і продавця предмета, про всі випадки виявлення несправностей предмета лізингу, його поломок або збоїв у роботі;

4.6.6. письмово повідомляти про порушення строків проведення або не проведення 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;

4.6.7. надавати Лізингодавцю щоквартально інформацію про свій фінансовий стан та технічний стан предмету лізингу за формою і в строк, встановлені Лізингодавцем;

4.6.8. у разі закінчення строку лізингу, а також у разі дострокового розірвання договору 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.

Умови ремонту і технічного обслуговування предмета лізингу можуть визначатися окремим договором.

5. Умови надання послуг фінансового лізингу

5.1. При наданні послуг фінансового лізингу Товариство зобов'язане керуватися вимогами чинного законодавства щодо надання послуг фінансового лізингу, в тому числі вимогами Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" та іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

5.2. За видом предмета лізингу Лізингоодержувач узгоджує з Лізингодавцем прийнятний строк лізингу.

5.2.1. Лізингоодержувач має право достроково набути у власність предмет лізингу за умови повної оплати його вартості, винагороди Товариства за лізинговим договором, інших складових лізингових платежів, але не раніше одного року з дати отримання предмета лізингу.

5.3. Лізингоодержувач зобов'язаний до отримання предмета лізингу сплатити попередні лізингові платежі, а саме:

- попередній лізинговий платіж у частині винагороди Товариства;
- попередній лізинговий платіж у частині відшкодування вартості предмета лізингу.

5.3.1. Розмір попереднього лізингового платежу в частині винагороди Товариства встановлюється відповідальною особою Товариства за погодженням з Директором Товариства.

5.3.2. Розмір попереднього лізингового платежу в частині відшкодування вартості предмета лізингу узгоджується Товариством та Лізингоодержувачем в договорі лізингу.

5.4. За користування предметом лізингу Лізингоодержувач згідно з узгодженим графіком сплачує на користь Лізингодавця лізингові платежі, що включають:

- *а) частину вартості предмета лізингу;*
- *б) винагороду Товариства;*
- *в) компенсацію відсотків за кредитом;*
- *г) інші витрати Лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору лізингу.*

5.4.1. Протягом усього строку лізингу рівними частинами сплачується вартість предмета лізингу, невідшкодована попереднім лізинговим платежем.

5.4.2. У разі переходу права власності на предмет лізингу від Лізингодавця до іншої особи відповідні права та обов'язки Лізингодавця за договором лізингу переходять до нового власника предмета лізингу.

5.4.3. Якщо Лізингодавець укладає договір купівлі-продажу предмета лізингу, то право власності на предмет лізингу переходить до Лізингоодержувача в разі та з моменту сплати ним визначеної договором ціни, якщо договором не передбачене інше.

5.4.4. Предмет лізингу не може бути конфісковано, на нього не може бути накладено арешт у зв'язку з будь-якими діями або бездіяльністю Лізингоодержувача.

5.4.5. Строки передачі предмета лізингу у фінансовий лізинг визначаються договором лізингу.

5.5. Черговість сплати лізингових платежів передбачається в договорі лізингу. З урахуванням специфіки предмету лізингу Лізингодавцем можуть бути встановлена поквартальна, помісячна або піврічна періодичність сплати лізингових платежів.

5.6. Ризики випадкової загибелі та/або випадкового пошкодження Предмета лізингу, а так само відповідальність за шкоду та збиток, заподіяний третім особам під час експлуатації Предмета лізингу, переходять від Лізингодавця до Лізингоодержувача з моменту передання предмета лізингу.

5.7. Лізингоодержувач зобов'язаний самостійно та за власний рахунок здійснити повне страхування Предмета лізингу в страховій компанії – резиденті України, яка погоджена Лізингодавцем, на строк дії Договору лізингу.

5.8. Предмет лізингу має бути застраховано у страховій компанії, обраній сторонами.

5.9. Лізингоодержувач зобов'язаний негайно письмово повідомити Лізингодавця й Страховика про настання страхового випадку.

5.10. Лізингоодержувач зобов'язаний на весь термін дії Договору лізингу за свій рахунок застрахувати Предмет лізингу. Договір страхування не може бути змінений або припинений без згоди вигодонабувача (Товариства).

6. Порядок укладення договору поставки (покупки).

6.1. До укладення договору поставки потенційний Постачальник (Продавець) повинен отримати у відповідальної особи Товариства експертний висновок.

6.1.1. Експертний висновок готується та підписується відповідальною особою Товариства на підставі наданих Постачальником (Продавцем) наступних документів:

6.1.1.1. пояснювальна записка з обґрунтуванням відпускної ціни;

6.1.1.2. калькуляція на проект відпускної ціни;

6.1.1.3. розшифрування накладних витрат;
6.1.1.4. кошторис загальногосподарських витрат;
6.1.1.5. кошторис загальновиробничих витрат;
6.1.1.6. кошторис витрат на утримання та експлуатацію;
6.1.1.7. розшифрування матеріалів та комплектуючих;
6.1.1.8. затверджені підприємством годинні тарифні ставки;
6.1.1.9. основні техніко-економічні показники;
6.1.1.10. порівняльна таблиця цін на нову та аналогічну продукцію;
6.1.1.11. прайс-лист;
6.1.1.12. номери та індекси стандартів, технічних умов або іншої документації про якість товарів.

Конкретний перелік документів для отримання експертного висновку Постачальником (Продавцем) визначається з урахуванням особливостей товару відповідальною особою Товариства.

6.1.2. Відповідальна особа Товариства на підставі наданих Постачальником (Продавцем) документів готує експертний висновок та подає його на розгляд Директору Товариства.

Експертний висновок повинен містити інформацію про:

6.1.2.1. найменування предмета (ів) лізингу;
6.1.2.2. відповідність предмета (ів) лізингу чинним ДСТУ та технічним умовам;
6.1.2.3. відповідність запропонованого Постачальником (Продавцем) гарантійного строку експлуатації технічним умовам.

6.2. Для укладення договору поставки Постачальник (Продавець) подає відповідальній особі Товариства такі документи:

6.2.1. лист-пропозицію про укладення договору поставки;
6.2.2. нотаріально посвідчені копії установчих документів станом на момент пред'явлення;
6.2.3. свідоцтво про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності;
6.2.4. довідку з органу державної статистики про включення суб'єкта підприємницької діяльності до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України станом на момент пред'явлення;
6.2.5. копію свідоцтва платника податку на додану вартість і копію довідки про взяття на облік платника податків;
6.2.6. доказ правового статусу керівника та/або уповноважених представників.

6.3. Відповідальна особа протягом двох робочих днів на підставі поданих Постачальником (Продавцем) документів та за наявності ухваленого Директором експертного висновку готує проект договору поставки.

6.4. Проект договору поставки (покупки) надсилається Постачальнику (Продавцю) для остаточного погодження істотних умов.

Після узгодження всіх істотних умов договір підписується уповноваженими особами Товариства та Постачальника (Продавця).

7. Порядок здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам

7.1. Контроль за наданням послуг з фінансового лізингу клієнтам здійснюється відповідальною особою Лізингодавця, відповідно до покладених на неї обов'язків.

7.2. Співробітники Товариства проводять внутрішній контроль виконання лізингового проекту, в т.ч. належну передачу предмета лізингу, цільове використання лізингоодержувачем предмета лізингу, умови його зберігання та експлуатації, своєчасності надходження від лізингоодержувача лізингових платежів тощо.

7.3. Головний бухгалтер здійснює внутрішній контроль за:

7.3.1. за своєчасним наданням інформації, надання якої передбачено чинним законодавством України.

7.3.2. щомісячно подає Директору Товариства звіт про результати внутрішнього контролю з питань, віднесених до його компетенції.

7.4. Загальний внутрішній контроль за здійсненням фінансового лізингу здійснює Директор Товариства, в тому числі за:

7.4.1. здійсненням внутрішнього фінансового моніторингу Товариства;

7.4.2. дотримання Товариством укладених ним договорів фінансового лізингу;

7.4.3. дотриманням Товариством інших договорів, укладених Товариством на виконання договору фінансового лізингу в порядку та на умовах передбачених чинним законодавства Україні та даними Правилами.

7.4.4. Директор Товариства своїм наказом призначає порядок, строки проведенню внутрішньої перевірки та осіб, відповідальних за її здійснення.

7.5. Будь-яке порушення правил надання послуг з фінансового лізингу в тому числі неналежне виконання посадовими особами, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів фінансового лізингу фіксується протоколом порушення за підписом відповідальної особи Лізингодавця.

7.6. Про будь-який факт порушення негайно повідомляється Директор Товариства.

8. Порядок обліку та зберігання укладених договорів фінансового лізингу

8.1. Облік договорів фінансового лізингу здійснюється шляхом ведення Лізингодавцем журналу обліку укладених та виконаних договорів.

8.2. Договори зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними договорами. Відповідальність за додержання встановленого порядку зберігання договорів покладається на керівника та головного бухгалтера Товариства, вони мають розподілити та закріпити за співробітниками визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість виносу в безпечні місця. Договори зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з договором здійснюється

працівником, на якого покладено формування справи. Керівник має визначити місце (архів) для зберігання договорів дія яких припинена.

8.3. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться відповідальною особою в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

8.3.1. номер запису за порядком;

8.3.2. дату і номер укладеного договору;

8.3.3. повне найменування юридичної особи лізингоодержувача;

8.3.4. ідентифікаційний код за ЄДРПОУ лізингоодержувача;

8.3.5. розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.);

8.3.6. дату закінчення дії договору.

У разі необхідності відповідальна особа може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.

8.4. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України.

8.5. Відповідальна особа забезпечує зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

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

9. Порядок подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

9.1. Товариство подає до Нацкомфінпослуг звітність відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 27.01.2004 року за № 27, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.04.2004 року за № 431/9030 (із змінами та доповненнями).

9.2. Паперова форма звітності підписується Директором Товариства та головним бухгалтером та засвідчується печаткою Товариства. Також надаються електронні файли звітності, структура, формат та опис полів яких встановлені Нацкомфінпослуг.

9.3. Товариство надає квартальну звітність Нацкомфінпослуг до 20 числа місяця включно, наступного за звітнім кварталом.

9.4. Відповідальним за своєчасність подання звітності до Нацкомфінпослуг є головний бухгалтер.

10. Відповідальність посадових осіб Товариства

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

10.2. Працівник, з вини якого виникли порушення чинного законодавства, даних Правил чи договору щодо порядку та умов здійснення фінансового лізингу і спричинена шкода Товариству чи іншим особам, несе дисциплінарну і майнову відповідальність у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми розпорядчими документами Товариства (посадові інструкції та ін.)

10.3. Директор несе особисту відповідальність за дотримання Товариством чинного законодавства України під час здійснення діяльності з надання послуг фінансового лізингу.

10.4. Головний бухгалтер несе відповідальність:

10.4.1. за стан бухгалтерського обліку операцій з фінансового лізингу;

10.4.2. за своєчасність подання інформації, що надається до Нацкомфінпослуг відповідно до чинного законодавства України, та її достовірність;

10.4.3. за утримання і збереження у належному стані документації щодо надання послуг з фінансового лізингу.

11. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

11.1. До завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства належать:

11.1.1. укладення договорів фінансового лізингу;

11.1.2. ознайомлення клієнтів з Внутрішніми правилами, умовами договору фінансового лізингу та надання клієнтам інформації, визначеної законодавством України;

11.1.3. формування бази укладених договорів Товариства;

11.1.4. перевірка виконання клієнтами умов договору фінансового лізингу;

11.1.5. надання інформації керівництву Товариства про виконання завдань покладених на підрозділ;

11.1.6. проведення засідань, комітетів та зустрічей з Клієнтами, щодо ознайомлення з внутрішніми правилами Товариства, надання інформації про діяльність Товариства та надання іншої інформації, визначеної законодавством України.

Додаток № 1 до
Правил надання фінансових послуг з фінансового лізингу
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

ЗАТВЕРДЖЕНО»
Протоколом № 06/02/2017-П
Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
від «06» лютого 2017 р.

Директор _____ ***Гусєв Д.С.***

М. П.

Factoring Finance

ДОГОВІР
ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

м. Київ "___" _____ 201_ р.

СТОРОНА 1: Юридична особа за законодавством України – **Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»**, надалі за текстом – ***«Лізингодавець»***, що зареєстроване Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією 02 вересня 2008 року, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК №220, реєстраційний номер 13102306, виданого Державною комісією з регулювання фінансових послуг України 29 січня 2009 року, місцезнаходження якого: Україна, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок №120, перший поверх група нежитлових приміщень №2, в особі Директора **Гусєва Дмитра Сергійовича**, який діє на підставі чинної редакції Статуту Фактора, та рішення зборів засновників Фактора від 30 грудня 2009 року, оформленого протоколом № 3/09 та

СТОРОНА 2:_____, (надалі іменується **"Лізингодержувач"**) в особі
(вказати найменування, місцезнаходження та реквізити сторони)
_____, що діє на підставі
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з іншої сторони
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються **"Сторони"**, а кожна окремо - **"Сторона"**) уклали цей Договір фінансового лізингу (надалі іменується **"Договір"**) про таке.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором Лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингоодержувачем та визначених у додатку до Договору "Найменування, кількість, ціна і вартість Предмета лізингу" специфікацій та умов і передати її у користування Лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Лізингодавець має право:
2.1.1. інвестувати на придбання предмета лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти;
2.1.2. здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов користування предметом лізингу та його утримання;
2.1.3. відмовитися від договору лізингу у випадках, передбачених договором лізингу або законом;

2.1.4. вимагати розірвання договору та повернення предмета лізингу у передбачених законом та договором випадках;

2.1.5. стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса;

2.1.6. вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до закону та договору;

2.1.7. 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 лізингу.

2.2. Лізингодавець зобов'язаний:

2.2.1. у передбачені договором строки надати Лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору;

2.2.2. 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;

2.2.3. відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання предмета лізингу;

2.2.4. відшкодовувати Лізингоодержувачу витрати на поліпшення предмета лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених договором;

2.2.5. прийняти предмет лізингу в разі дострокового розірвання договору лізингу або в разі закінчення строку користування предметом лізингу.

2.3. Лізингодавець може мати інші права та обов'язки відповідно до умов договору лізингу.

2.4. Лізингодавець вправі переглянути в однобічному порядку розмір лізингових платежів (ціну Договору лізингу) у випадку:

2.4.1. внесення в законодавство України змін, які можуть спричинити додаткові витрати для Лізингодавця, пов'язані із Предметом лізингу;

2.4.2. зміни підтверджених витрат Лізингодавця на придбання Предмета лізингу.

Нові умови Договору лізингу набувають чинності на п'ятий день із моменту спрямування письмового повідомлення на юридичну адресу Лізингоотримувача.

2.5. Лізингоодержувач має право:

2.5.1. обирати предмет лізингу та продавця або встановити специфікацію предмета лізингу і доручити вибір Лізингодавцю;

2.5.2. відмовитися від прийняття предмета лізингу, який не відповідає його призначенню та/або умовам договору, специфікаціям;

2.5.3. вимагати розірвання договору лізингу або відмовитися від нього у передбачених законом та договором лізингу випадках;

2.5.4. вимагати від Лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору лізингу.

2.6. Лізингоодержувач зобов'язаний:

2.6.1. прийняти предмет лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору;

2.6.2. утримувати предмет лізингу у справному стані, дотримуватись усіх правил, інструкцій та рекомендацій з використання, обслуговування й зберігання предмету лізингу згідно його технічною документацією та рекомендаціями Постачальника, за власний рахунок проводити технічне обслуговування та необхідний ремонт предмету лізингу з використанням матеріалів або деталей, які поставляє або рекомендує виробник предмета лізингу;

2.6.3. своєчасно та в повному обсязі сплачувати лізингові платежі, які передбачені Договором;

2.6.4. надавати Лізингодавцеві доступ до предмета лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання;

2.6.5. письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і продавця предмета, про всі випадки виявлення несправностей предмета лізингу, його поломок або збоїв у роботі;

2.6.6. письмово повідомляти про порушення строків проведення або не проведення 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;

2.6.7. надавати Лізингодавцю щоквартально інформацію про свій фінансовий стан та технічний стан предмету лізингу за формою і в строк, встановлені Лізингодавцем;

2.6.8. у разі закінчення строку лізингу, а також у разі дострокового розірвання договору 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.

Умови ремонту і технічного обслуговування предмета лізингу можуть визначатися окремим договором.

3. ЛІЗИНГОВІ ПЛАТЕЖІ, АМОРТИЗАЦІЯ

3.1. За користування Предметом лізингу Лізингоодержувач сплачує Лізингодавцю лізингові платежі, що включають:

- попередній лізинговий платіж в частині відшкодування вартості Предмета лізингу в розмірі ___ % (_____) відсотків його вартості, на який не нараховується лізинговий платіж в частині одноразової комісії за організацію поставки Предмета лізингу;
- відшкодування вартості Предмета лізингу рівними частками за весь термін лізингу від суми невідшкодованої попереднім платежем вартості Предмета лізингу;
- комісію за супроводження договору в розмірі 7 (семи) відсотків річних (без ПДВ) від невідшкодованої попереднім лізинговим платежем та черговими платежами вартості Предмета лізингу, відповідно до законодавства України щодо оподаткування податком на додану вартість;
- одноразову комісію за організацію поставки Предмета лізингу в розмірі 7 (семи) відсотків (без ПДВ) від невідшкодованої попереднім лізинговим платежем вартості Предмету лізингу, відповідно до законодавства України щодо оподаткування податком на додану вартість.

3.2. Лізингоодержувач після укладення Договору, на підставі виставленого Лізингодавцем рахунку перераховує на рахунки Лізингодавця:

- попередній лізинговий платіж в розмірі, визначеному пунктом 4.1. даного Договору;
- одноразову комісію за організацію поставки техніки в розмірі, визначеному пунктом 4.1. даного Договору.

Датою сплати попереднього платежу та одноразової комісії за організацію поставки техніки є дата надходження коштів на рахунок Лізингодавця.

3.3. З моменту підписання Акту Лізингоодержувач за користування Предметом лізингу сплачує Лізингодавцю чергові лізингові платежі, що включають:

- відшкодування вартості Предмета лізингу рівними частками за весь термін лізингу від суми невідшкодованої попереднім платежем вартості Предмета лізингу;
- комісію за супроводження договору в розмірі, визначеному пунктом 4.1. даного Договору.

Черговість сплати лізингових платежів в частині відшкодування вартості Предмета лізингу та сплати комісії за супроводження договору кратна шести місяцям. Термін сплати кожного лізингового платежу встановлюється числом дати підписання Акту. Перший лізинговий платіж сплачується через шість місяців з дати підписання Акту, подальші платежі - через кожні шість місяців.

3.4. Розмір лізингових платежів, їх складових частин встановлюються додатком до Договору "Графік сплати лізингових платежів".

3.5. При непередачі Лізингодавцем Предмета лізингу у встановлений Договором строк, перший на письмову вимогу Лізингоодержувача повертає попередній платіж і одноразову комісію за організацію поставки техніки. В такому разі збитки Лізингоодержувача вважаються відшкодованими в повному обсязі від дати перерахування грошових коштів на рахунок Лізингоодержувача. Зобов'язання Лізингодавця щодо передачі Предмета лізингу припиняються з моменту одержання письмової вимоги Лізингоодержувача про повернення попереднього платежу і комісії за організацію поставки техніки.

3.6. Амортизація Предмета лізингу нараховується Лізингоодержувачем прямолінійним методом протягом періоду його очікуваного використання, що дорівнює строку лізингу, згідно з нормами амортизації, у відповідності до чинного законодавства України.

3.7. У разі вилучення Предмета лізингу у термін між двома черговими лізинговими платежами останній лізинговий платіж визначається у розмірі відповідно до Графіка сплати лізингових платежів та фактичного терміну користування Предметом лізингу.

4. ПЕРЕДАЧА ПРЕДМЕТА ЛІЗИНГУ, ПЕРЕХІД ПРАВА ВЛАСНОСТІ

4.1. Предмет лізингу передається Лізингоодержувачу за Актом за умови перерахування платежів в розмірі та в порядку, визначеному в цьомуДоговорі.

4.2. Предмет лізингу протягом всього строку дії Договору є власністю Лізингодавця.

4.3. З моменту укладення Акту ризик випадкового знищення чи випадкового пошкодження Предмета лізингу переходить до Лізингоодержувача, при цьому він не має права ухилятися від платежів, встановлених цим Договором, термінів і сум, навіть якщо ушкодження або часткова втрата викликані обставинами настання страхового випадку.

4.4. Лізингоодержувач не має права передавати Предмет лізингу в суборенду, сублізинг, обтяжувати чи відчужувати або в будь-який інший спосіб розпоряджатися Предметом лізингу без письмового дозволу Лізингодавця.

4.5. При порушенні справи про банкрутство, ліквідації, арешті чи конфіскації майна Лізингоодержувача Предмет лізингу відокремлюється від майна першого, при цьому Лізингоодержувач письмово повідомляє Лізингодавця про застосування вищезазначених заходів в строк не пізніше 5 календарних днів з дати застосування.

4.6. В разі належного виконання протягом усього строку дії Договору зобов'язань щодо сплати всіх лізингових платежів, та інших зобов'язань, визначених Договором, Лізингоодержувач має право набути у власність Предмет лізингу, який передається останньому на підставі Акту із зазначенням остаточних розрахунків виконання умов Договору.

4.7.З моменту встановлення Лізингоодержувачем під час експлуатації деталей, вузлів, агрегатів тощо, що стали невід'ємною частиною Предмета лізингу, останні стають власністю Лізингодавця.

4.8. Предмет лізингу протягом 10-ти календарних днів з дня одержання підлягає обов'язковій реєстрації в відповідних державних органах за власний рахунок Лізингоодержувача у порядку, встановленому законодавством із обов'язковою відміткою в талоні тимчасового обліку машини у графі "Особливі відмітки" "Договір фінансового лізингу від _____ № _____", "Без права відчуження". Перереєстрація Предмета лізингу на іншу особу без письмового дозволу Лізингодавця забороняється.

4.9. В будь-якому разі, усі витрати, пов'язані з реєстрацією Предмета лізингу в уповноважених органах та витрати зі сплати встановлених чинним законодавством України податків, обов'язкових платежів та зборів протягом усього строку дії Договору несе Лізингоодержувач.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з цього **Договору** або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між **Сторонами.**

5.2. Якщо відповідний спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Цей **Договір** вважається укладеним і набирає чинності з «___» _____ _____р. з моменту його підписання Сторонами та його скріплення печатками **Сторін.**

6.2. Строк цього Договору складає _____ (днів, місяців, років) та починає свій перебіг у момент, визначений у п. 6.1 цього Договору та закінчується «___» _____ _____р.

7. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

7.1. Закінчення строку цього **Договору** не звільняє **Сторони** від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього **Договору**.

7.2. Якщо інше прямо не передбачено цим **Договором** або законодавством України, зміни у цей **Договір** можуть бути внесені тільки за домовленістю **Сторін**, яка оформлюється додатковою угодою до цього **Договору**.

7.3. Зміни у цей **Договір** набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього **Договору**, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому **Договорі** або у чинному законодавстві.

7.4. Якщо інше прямо не передбачено цим **Договором** або чинним законодавством, цей **Договір** може бути розірваний тільки за домовленістю **Сторін**, яка оформлюється додатковою угодою до цього **Договору**.

7.5. Цей **Договір** вважається розірваним з моменту належного оформлення **Сторонами** відповідної додаткової угоди до цього **Договору**, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому **Договорі** або у чинному в Україні законодавстві.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ ЗА ЗГОДОЮ СТОРІН

8.1. Усі правовідносини, що виникають з цього **Договору** або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього **Договору**, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення **Договору**, регламентуються цим **Договором** та

відповідними нормами чинного в Україні законодавства , а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

8.2. Після підписання цього **Договору** всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості **Сторін** з питань, що так чи інакше стосуються цього **Договору**, втрачають юридичну силу, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього **Договору**.

8.3. Сторони несуть відповідальність за правильність вказаних ними у цьому **Договорі** реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу **Сторону** про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

8.4. Додаткові угоди та додатки до цього **Договору** є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані **Сторонами** та скріплені їх печатками.

8.5. Всі виправлення за текстом цього **Договору** мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами **Сторін** та скріплені їх печатками.

8.6. Цей **Договір** складений при повному розумінні **Сторонами** його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

9.1. У випадку порушення зобов'язання, що виникає з цього Договору (надалі іменується "порушення Договору"), Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором та (або) чинним законодавством України.

9.2. Порушенням Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

9.3. Сторона не несе відповідальності за порушення Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).

9.4. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення Договору, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання цього Договору.

9.5. Сторона 1 укладаючи цей Договір керується нормами чинного законодавства України та внутрішніми правилами надання послуг з фінансового лізингу .

10. ПІДТВЕРДЖЕННЯ

10.1 Підтвердження, що клієнт ознайомлений з нормами ч. 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»_____

(клієнт)

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ЛІЗИНГОДАВЕЦЬ	**ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧ**
Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» **Місцезнаходження: Україна, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок № 120, перший поверх, група нежитлових приміщень № 2,** Ідентифікаційний код в ЄДРПОУ 36125262, п/р_____ у _____ МФО_____	_____ (найменування) _____ (місцезнаходження) _____ (реквізити)
Від імені Лізингодавця: **Директор Лізингодавця**	
_____ **Д.С. ГУСЄВ**	_____ (_____)
м.п.	**м.п.**