

Затверджено
Постановою (Протоколом)
Ради Директорів
ТОВ «Райффайзен Лізинг»
№ 2 від «27» лютого 2024 року

Генеральний директор

Юрій ХІТРЕНКО¹

Директор з правових питань

Яна БАКЛАН²

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

Версія 5.0

(нова редакція)

2024 рік

¹ Підписано кваліфікованим електронним підписом.

² Підписано кваліфікованим електронним підписом.

ЗМІСТ

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

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

Куратор	Генеральний директора Юрій ХІТРЕНКО	
Затверджено	Генеральний директор	Юрій ХІТРЕНКО
	Директор з правових питань	Яна БАКЛАН

1. Загальні положення

1.1. Вступ

Ці Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «Райффайзен Лізинг», що є правонаступником за всіма правами та обов'язками Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль» (надалі – «Правила») розроблені на виконання вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», 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", Постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Правила є окремим, єдиним внутрішнім документом ТОВ «Райффайзен Лізинг» (надалі – «Товариства»), який визначає порядок укладання Товариством договорів фінансового лізингу та відображає внутрішню систему надання клієнтам Товариства послуг з фінансового лізингу, в тому числі, але не виключно, містить порядок надання Товариством послуг фінансового лізингу, опис фінансової послуги – фінансовий лізинг, інформацію про щодо залучення посередників (агентів) під час їх надання, вимоги до аутсорсерів ключових функцій, строки та порядок зберігання інформації про надання послуг фінансового лізингу, тощо.

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

Товариство не надає та не планує надавати послуги фінансового лізингу фізичним особам (споживачам), не має відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг.

Товариство не передає ключові функції, окремі функції та/або окремі завдання/процеси в межах цих функцій на аутсорсинг.

1.2. Терміни

Договір фінансового лізингу – договір, за яким надаються послуги з фінансового лізингу.

Фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингодержувачу 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 Законом України «Про фінансовий лізинг».

Лізингодавець - юридична особа, яка набула у встановленому законом порядку право надавати послуги з фінансового лізингу і на підставі Договору фінансового лізингу передає лізингоодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу.

Лізингоодержувач - фізична особа³, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до Договору фінансового лізингу отримує від Лізингодавця об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування.

Продавець (постачальник) - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, в якій Лізингодавець набуває у власність майно (об'єкт фінансового лізингу) для подальшої передачі Лізингоодержувачу на підставі Договору фінансового лізингу.

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

Потенційний клієнт - фізична особа-підприємець⁴ або юридична особа, яка звернулась до Товариства, з метою укладання з Товариством Договору фінансового лізингу.

Об'єкт фінансового лізингу - майно, визначене індивідуальними ознаками, що 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 (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 Об'єкту фінансового лізингу – найменування, технічний опис, модель, рік випуску, ціна одиниці, кількість і загальна вартість визначаються в Специфікації, що є додатком до Договору фінансового лізингу.

³ Товариство не надає та не планує надавати послуги фінансового лізингу фізичним особам (споживачам), не має відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг.

⁴ Товариство не надає та не планує надавати послуги фінансового лізингу фізичним особам (споживачам), не має відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг.

Лізингові платежі – платежі, що здійснюються Лізингоодержувачем на користь Лізингодавця у розмірі та відповідно до порядку, встановленими Договором фінансового лізингу, до складу яких можуть включатись: (i) сума, яка відшкодовує частину вартості Об'єкта фінансового лізингу, (ii) винагорода Лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг Об'єкт фінансового лізингу, (iii) інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Авансовий лізинговий платіж – авансовий платіж, що підлягає сплаті Лізингоодержувачем на користь Лізингодавця, в розмірі та відповідно до умов, встановлених згідно укладеного Договору фінансового лізингу, з метою виконання Лізингодавцем своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт, тощо. Авансовий лізинговий платіж не є залученими коштами Лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за Договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості Об'єкта 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 Об'єкт фінансового лізингу (прямий лізинг), з метою передачі Об'єкту фінансового лізингу у користування Лізингоодержувачу, або договір купівлі-продажу (поставки), укладений між Лізингодавцем, Продавцем (постачальником) та Лізингоодержувачем, відповідно до якого Лізингодавець спеціально набуває у власність Об'єкт фінансового лізингу відповідно до встановлених Лізингоодержувачем специфікацій та умов (непрямий лізинг), з метою передачі Об'єкту фінансового лізингу у користування Лізингоодержувачу. Відносини, що виникають між Лізингодавцем та Продавцем (постачальником) у зв'язку з набуттям Лізингодавцем у власність Об'єкта фінансового лізингу для подальшої передачі цього Об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу на підставі Договору фінансового лізингу, регулюються положеннями Цивільного кодексу України про купівлю-продаж, поставку, з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про фінансовий лізинг».

Договір купівлі-продажу (викупу) Об'єкту лізингу – договір між Лізингодавцем та Лізингоодержувачем, (i) який укладається по закінченню визначеного Договором фінансового лізингу строку, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування, та (ii) за умови належного, повного та безумовного виконання Лізингоодержувачем своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу, у тому числі із сплати лізингових та інших платежів, а також неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором, та (iii) на підставі якого Лізингоодержувача набуває у власність

(викупає) Об'єкт фінансового лізингу за ціною, визначеною у такому Договорі фінансового лізингу, якщо інше не передбачено таким Договором фінансового лізингу.

Строк фінансового лізингу - передбачений Договором фінансового лізингу строк, протягом якого Лізингоодержувач отримує за Договором фінансового лізингу право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, який розпочинається з дати передання ризиків, пов'язаних із зберіганням або використанням майна, чи права на отримання будь-яких вигод чи винагород, пов'язаних з його використанням, або будь-яких інших прав, що слідують з прав на володіння, користування або розпоряджання таким майном (підписання акту приймання-передачі об'єкта фінансового лізингу) Лізингоодержувачу, та закінчується в терміни, передбачені Договором фінансового лізингу (строком закінчення дії лізингового договору, включаючи будь-який період, протягом якого Лізингоодержувач має право прийняти одноосібне рішення про продовження строку лізингу згідно з умовами договору). Строк фінансового лізингу є відмінним від строку дії Договору фінансового лізингу.

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

Додаткові послуги Лізингодавця – будь-які інші послуги (крім передачі Об'єкту фінансового лізингу у володіння та користування) згідно переліку послуг Лізингодавця та згідно тарифів Лізингодавця, розміщеними на офіційному сайті Лізингодавця за адресою в мережі Інтернет: <https://www.raiffeisen-leasing.com.ua/>.

Товариство – ТОВ «Райффайзен Лізинг», що згідно чинного законодавства України має статус фінансової компанії з правом надання фінансової послуги – фінансовий лізинг⁵.

Генеральний директор Товариства – посадова особа Товариства, яка діє відповідно до Статуту Товариства.

Рада директорів – колегіальний виконавчий орган управління Товариством, повноваження та склад якого визначається відповідно до Статуту Товариства.

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

⁵ Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги – фінансовий лізинг, переоформлена 14.02.2024 року згідно Витягу із Державного реєстру фінансових установ; строк дії ліцензії - необмежений.

Працівник Товариства - фізична особа, яка працює в ТОВ «Райффайзен Лізинг» 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».

ПЗ Charisma – облікова система, а саме: внутрішнє програмне забезпечення Товариства (New Core Leasing System Charisma Enterprise, Total Soft S.A.), яка використовується для підтримки діяльності Товариства, призначена, в тому числі, але не виключно, для ведення Товариством обліку та реєстрації в електронному вигляді укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу, операцій з надання послуг фінансового лізингу, а також, для виконання вимог щодо подання до Національного банку України інформації та звітності, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

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/укладання Договорів 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 (із змінами та доповненнями);
- Господарський кодекс України (із змінами та доповненнями);
- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- Закон України «Про фінансовий лізинг»;

- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг»;

- інші нормативно-правові акти чинного законодавства України.

2. Умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу. Аутсорсинг

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

Товариство у визначеному законодавством обсязі на своєму власному веб-сайті (та/або у інший доступний спосіб згідно чинного законодавства України), для прийняття Потенційним клієнтом свідомого рішення про отримання послуги фінансового лізингу або про відмову про від її отримання надає таким Потенційним клієнтам повну, доступну та достовірну інформацію:

- про послугу 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, тощо;

- про Товариство, як надавача послуги фінансового лізингу.

Товариство забезпечує актуальність інформації на власному веб-сайті відповідно до вимог чинного законодавства України.

Інформація про діяльність Товариства, як надавача послуги фінансового лізингу, розміщується у місці надання послуг та/або на власному веб-сайті, та, зокрема, містить інформацію про:

1) Товариство⁶:

⁶ У Товаристві відсутні відокремлені підрозділи, які здійснюють всі або частину функцій з надання фінансових послуг від імені Товариства, та відсутні відокремлені підрозділи, які виконують функції представництва та захисту інтересів Товариства та не надають фінансових послуг, в тому числі, відсутні відокремлені підрозділи, які не мають реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, та яким Товариством присвоєні власні унікальні в межах Товариства цифрові / символічно-цифрові коди підрозділу.

(i) відомості про найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адресу електронної пошти та адресу, за якою приймаються скарги клієнтів;

(ii) відомості про склад Наглядової ради та Ради директорів Товариства;

(iii) відомості про інформацію, яка відповідно до закону підлягає оприлюдненню, зокрема, відомості про структуру власності Товариства;

(iv) відомості про державну реєстрацію Товариства;

(v) право надання Товариством послуг фінансового лізингу згідно ліцензії на діяльність фінансової компанії та включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ;

(vi) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

2) фінансову послугу фінансового лізингу (умови надання у користування Об'єкта фінансового лізингу) та порядок/умови її надання, зокрема: інформацію про кількість та розмір лізингових платежів та/або порядок їх визначення (порядок проведення зміни розміру та/або індексації передбачених договором платежів) на дату надання інформації, виходячи з обраних таким Потенційним клієнтом умов; інформацію про Додаткові послуги Лізингодавця та Витрати Лізингодавця (додаткові витрати), ознайомлення з умовами забезпечення страхування Об'єкта фінансового лізингу, ознайомлення з переліком акредитованих Товариством страхових компаній; інформацію про необхідність страхування на Строк фінансового лізингу обов'язкової цивільно-правової відповідальності перед третіми особами за шкоду, заподіяну в результаті експлуатації Об'єкта фінансового 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 порядок та умови дострокового повернення Об'єкта фінансового лізингу та наслідків, у разі невиконання Лізингодержувачем зобов'язань за Договором фінансового лізингу; інформацію про відмову від Договору фінансового лізингу та дострокове розірвання Договору фінансового лізингу; іншу інформацію, визначену чинним законодавством України.

3) інформацію про те, що Товариство не надає та не планує надавати послуги фінансового лізингу фізичним особам (споживачам), не має відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг⁷.

⁷ У разі наявності у надавача фінансових послуг відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг, Товариство повідомлятиме про механізм захисту прав споживачів фінансових послуг:

4) інформацію про відсутність посередників⁸.

2.2. Процес надання послуги з фінансового лізингу розпочинається з етапу отримання від Потенційного клієнту відповідного запиту (заяви), у тому числі, з використанням засобів дистанційного зв'язку.

2.3. Після визначення потреб Потенційного клієнта, розпочинається та підготовка для такого Потенційного клієнта умов комерційної пропозиції (Indicative offer)⁹.

(а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

(б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

⁸ фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців, юридичних осіб або постійних представництв юридичних осіб - нерезидентів, які мають право надавати посередницькі послуги: одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання Клієнтом послуг фінансового лізингу, пов'язані з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладенням та виконанням (супроводом) Договорів фінансового лізингу, одержанням платежів у межах цих договорів, включаючи здійснення на підставі договору із суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації Клієнтів, а також інших послуг, визначених спеціальними законами.

⁹ У разі наявності у надавача фінансових послуг відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг, разом з умовами комерційної пропозиції (Indicative offer) безоплатно в письмовій формі (в електронній формі або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності, **Товариством буде надаватися** інформація, необхідна для порівняння різних пропозицій, з метою прийняття таким Потенційним клієнтом - фізичною особою обґрунтованого рішення про необхідність укладення Договору фінансового лізингу. На вимогу Потенційного клієнта - фізичної особи, Товариство надає такому Потенційному клієнту пояснення, з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано Договір фінансового лізингу до його потреб цього та його фінансового стану, у тому числі, шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для такого Потенційного клієнта, зокрема, у разі невиконання ним зобов'язань за таким Договором фінансового лізингу.

Зазначена інформація повинна включати:

(1) кількість, строки сплати та розмір лізингових платежів на дату надання інформації виходячи з обраних таким Потенційним клієнтом. Інформація про лізингові платежі може бути надана у формі графіка лізингових платежів;

(2) розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням Договору фінансового лізингу та достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу;

(3) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги та/або інші послуги, що надаються Товариством та/або іншими особами, та є обов'язковими для укладення Договору фінансового лізингу, чи можуть надаватися протягом строку дії Договору фінансового лізингу, якщо такі платежі не включені до складу вищевказаних платежів;

(4) Строк фінансового лізингу;

2.4. Оформлення договірних відносин щодо надання послуг з фінансового лізингу можливе, за умови здійснення належної перевірки Потенційного клієнта, до вимог Закону про ПВК/ФТ¹⁰, Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28 липня 2020 року № 107, Правил фінансового моніторингу в ТОВ «Райффайзен Лізинг».

2.5. Товариство має право витребувати, а Потенційний клієнт (представник) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Товариством первинного фінансового моніторингу інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії. Товариство відмовляється від укладання Договору фінансового лізингу, у випадках, передбачених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ та внутрішніми локальними актами Товариства.

2.6. До укладення Договору фінансового лізингу Лізингодавець має право¹¹, використовуючи свої професійні можливості, оцінити фінансову спроможність Потенційного клієнта, враховуючи, зокрема, Строк фінансового лізингу, вартість Об'єкта фінансового лізингу, доходи Потенційного клієнта та мету отримання у володіння та користування Об'єкта фінансового лізингу. Оцінка фінансової спроможності Потенційного клієнта здійснюється відповідно до локальних актів Товариства та на підставі достатньої інформації, отриманої від Потенційного клієнта, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства.

У разі ненадання Потенційним клієнтом документів чи відомостей про себе та/або свій фінансовий стан, що вимагаються згідно із законодавством та/або внутрішніми документами Лізингодавця (локальними актами Товариства),

(5) інформацію про необхідність укладення з третіми особами договорів щодо послуг, які є обов'язковими для укладення Договору фінансового лізингу, перелік осіб, яких Лізингодавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності);

(6) умови переходу Об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;

(7) порядок та умови повернення Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;

(8) проект Договору фінансового лізингу.

Для укладення Договору фінансового лізингу з Потенційним клієнтом - фізичною особою, яка перебуває у шлюбі, обов'язковим є отримання Товариством письмової згоди її подружжя на укладення такого Договору фінансового лізингу.

¹⁰ Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

¹¹ У разі наявності у надавача фінансових послуг відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг, якщо Потенційний клієнт є фізична особа - Лізингодавець буде зобов'язаний використовуючи свої професійні можливості, оцінити фінансову спроможність Потенційного клієнта, враховуючи, зокрема, Строк фінансового лізингу, вартість Об'єкта фінансового лізингу, доходи Потенційного клієнта та мету отримання у володіння та користування Об'єкта фінансового лізингу.

Лізингодавець відмовляє такому Потенційному клієнту в укладенні Договору фінансового лізингу.

2.7. У разі прийняття Товариством рішення про залучення Товариством інших осіб на договірній основі для виконання окремих функцій та/або окремих завдань/процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу, буде забезпечено наявність у цих Правилах положень, що регулюватимуть питання аутсорсингу, в обсязі, визначеному ПП НБУ №199¹², захист персональних даних Клієнтів, належне управління ризиками, пов'язане з передаванням функцій та/або окремих завдань/процесів у межах цих функцій на аутсорсинг і виконанням аутсорсером таких функцій/операцій, та виконання вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії¹³.

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

3.2.1. всі істотні умови договору фінансового лізингу, визначені чинним законодавством України, зокрема:

- Об'єкт фінансового лізингу (найменування та опис Об'єкта фінансового лізингу із зазначенням індивідуальних ознак, що дають змогу його чітко ідентифікувати).

У разі якщо на день підписання Договору фінансового лізингу виробництво Об'єкта фінансового лізингу, що є предметом такого договору, не завершено та/або його індивідуальні ознаки невідомі, такий договір має містити посилання на документ та/або додаткову угоду, в якій визначені індивідуальні ознаки такого об'єкта),

- строк, на який Лізингоодержувачу надається право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу,

¹² Постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

¹³ Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

- строк передачі Об'єкту фінансового лізингу Лізингоодержувачу,
- порядок та графік сплати лізингових платежів (який містить загальну суму, що підлягає сплаті, розмір, строки та кількість таких платежів (у тому числі авансового лізингового платежу), інших платежів, що безпосередньо пов'язані з виконанням Договору фінансового лізингу,
- розмір, порядок розрахунку та умови сплати додаткових платежів і комісій (за наявності), пов'язаних з укладенням, виконанням, зміною та розірванням Договору фінансового лізингу, достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу,
- порядок зміни та/або індексації таких 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,
- 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.

3.2.2. назву, номер та дату договору, найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи – лізингоодержувача, код ЄДРПОУ, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-лізингоодержувача та її адресу, РНОКПП, назву, відомості про Лізингодавця (найменування, місцезнаходження, код ЄДРПОУ, відомості про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ, контактні дані сторін договору та підписи сторін.

3.3. Зміст Договору (-ів) фінансового лізингу повинен(-и) відповідати предмету цього(-их) договору(ів).

3.4. 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).

3.5. Залежно від типу Об'єкту фінансового лізингу, та умов Договору(-ів) купівлі-продажу, процес приймання-передачі Об'єкту фінансового лізингу може бути розглянутий в двох напрямках: транспортний засіб та обладнання.

- якщо Об'єкт фінансового лізингу – транспортний засіб, Товариство згідно укладеного між Товариством, Клієнтом та Продавцем (постачальник) Договору купівлі-продажу здійснює приймання-передачу Об'єкта фінансового лізингу, та після державної реєстрації Об'єкта фінансового лізингу, передає Клієнту на умовах фінансового лізингу, без надання послуг з управління та технічної експлуатації, у тимчасове володіння та користування за плату Об'єкт фінансового лізингу, найменування, технічний опис, модель, рік випуску, ціна одиниці, кількість і загальна вартість якого зазначаються у Договорі фінансового лізингу.

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

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

3.7. Лізингоодержувач з моменту передачі Об'єкта фінансового лізингу і до останнього числа місяця, що слідує за місяцем, в якому має місце викуп (набуття у власність) Об'єкта фінансового лізингу, за свій рахунок забезпечує страхування Об'єкта фінансового лізингу, та у визначені Договором фінансового лізингу строки після передачі Об'єкта фінансового лізингу Лізингоодержувачу, повинен передати Лізингодавцю 3 (три) примірники договору страхування (полісу) для їх підписання з боку Лізингодавця та/або надати платіжний документ банку та/або інше документальне підтвердження сплати страхових платежів. У визначені Договором фінансового лізингу строки 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 Об'єкт фінансового лізингу – транспортний засіб).

3.8. 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 Об'єкт фінансового лізингу був переданий Лізингоодержувачу за Актом приймання-передачі.

3.9. Права та обов'язки Лізингодавця:

- Лізингодавець має право: інвестувати у придбання Об'єкта фінансового лізингу власні та/або залучені кошти, з урахуванням вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; здійснювати перевірки дотримання Лізингоодержувачем умов володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу та його утримання/експлуатації; відмовитися від Договору фінансового лізингу у випадках, передбачених таким Договором фінансового лізингу або чинним законодавством України, стягнути з Лізингоодержувача несплачені Лізингові платежі, термін сплати яких настав на дату відмови від Договору фінансового лізингу; вимагати розірвання Договору фінансового лізингу та повернення Об'єкта фінансового лізингу у передбачених чинним законодавством України та Договором фінансового лізингу випадках, та у разі невиконання Лізингоодержувачем обов'язку щодо повернення Об'єкта фінансового лізингу - сплати неустойки у розмірі, встановленому Законом України «Про фінансовий лізинг», за володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу за час прострочення повернення Об'єкта фінансового лізингу, якщо інший розмір неустойки не визначений Договором фінансового лізингу; стягувати з Лізингоодержувача прострочену заборгованість відповідно до умов Договору фінансового лізингу та законодавства; вимагати від Лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до чинного законодавства України та Договору фінансового лізингу (у тому числі оплати ремонту, відшкодування витрат на ремонт Об'єкта фінансового лізингу, та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням Договору фінансового лізингу, відповідно до умов такого Договору та законодавства); вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу та якщо Об'єкт фінансового лізингу був переданий третій особі, виконання грошових зобов'язань такою третьою особою безпосередньо йому, в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань Лізингоодержувачем за Договором фінансового лізингу, вимагати усунення будь-яких порушень, що призвели до обмеження права власності Лізингодавця на Об'єкт фінансового лізингу, у разі відмови Лізингодавця від Договору фінансового лізингу та неповернення Лізингоодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на вимогу Лізингодавця в терміни, передбачені Договором фінансового лізингу, вимагати дострокову сплату розміру всіх майбутніх Лізингових платежів в частині оплати вартості Об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не передбачено Договором фінансового лізингу та/або законодавством.

- Лізингодавець зобов'язаний: у передбачені Договором фінансового лізингу строки передати Лізингоодержувачу Об'єкт фінансового лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам Договору фінансового лізингу; попередити Лізингоодержувача про права третіх осіб на Об'єкт фінансового лізингу, про відомі йому особливі властивості та недоліки Об'єкта фінансового лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна Лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого Об'єкта фінансового лізингу під час володіння та/або користування ним; відповідно до умов Договору фінансового лізингу своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання Об'єкта фінансового лізингу, якщо інше не

передбачено Договором фінансового лізингу; відшкодувати Лізингоодержувачу витрати на поліпшення Об'єкта фінансового лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором фінансового лізингу; прийняти Об'єкт фінансового лізингу в разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу або в разі закінчення строку, на який Лізингоодержувачу надавалося право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу, якщо інше не передбачено Договором фінансового лізингу.

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

3.10. Права та обов'язки Лізингоодержувача:

- Лізингоодержувач має право: обирати Об'єкт фінансового лізингу та Продавця (постачальника) або встановити специфікацію Об'єкта фінансового лізингу і доручити вибір Лізингодавцю; відмовитися від прийняття Об'єкта фінансового лізингу, якщо він не відповідає встановленим Договором фінансового лізингу умовам, 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, оскаржити в суді одностороннє розірвання Договору фінансового лізингу Лізингодавцем та повернення Об'єкта фінансового лізингу на підставі виконавчого напису нотаріуса, вимагати повернення Об'єкта фінансового лізингу і відшкодування збитків, завданих вилученням такого об'єкта.

- Лізингоодержувач зобов'язаний: прийняти Об'єкт фінансового лізингу, володіти 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 та експлуатації Об'єкта фінансового лізингу, підтримувати його у справному стані; своєчасно сплачувати лізингові платежі та інші платежі; надавати Лізингодавцеві доступ до Об'єкта фінансового лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання, експлуатації та утримання; письмово повідомляти Лізингодавця, а в гарантійний строк і Продавця (постачальника) Об'єкта фінансового лізингу, про всі випадки виявлення несправностей Об'єкта фінансового лізингу, його поломок або збоїв у роботі; 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 Об'єкта фінансового 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 фінансового лізингу, а також у разі дострокового розірвання Договору фінансового лізингу та в інших випадках дострокового повернення Об'єкта фінансового лізингу – повернути Об'єкт фінансового лізингу у стані, в якому

його було прийнято у володіння та користування, 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.

3.11. По закінченню Строку фінансового лізингу, визначеного Договором фінансового лізингу, та за умови належного, повного та безумовного виконання Лізингоодержувачем своїх зобов'язань за Договором фінансового лізингу, у тому числі, із сплати лізингових та інших платежів, а також неустойки (штрафу, пені), якщо інше не передбачено таким договором, Лізингоодержувач має право придбати у власність (викупити) Об'єкт фінансового лізингу за ціною, визначеною таким договором.

4. Облікова система

4.1. Товариство здійснює свою діяльність з використанням облікової системи - ПЗ Charisma, яка забезпечує у відповідності до вимог чинного законодавства України облік та реєстрацію Договорів фінансового лізингу в електронному, містить інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, та забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

В ПЗ Charisma міститься наступна інформація:

- Дата і номер Договору фінансового лізингу;
- Повне найменування або прізвище та ініціали Лізингоодержувача;
- Код за ЄДРПОУ або РНОКПП (номер та/або серія паспорту фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття РНОКПП та повідомила про це відповідний орган державної податкової служби і має відмітку у паспорті);
- найменування Об'єкта фінансового лізингу;
- суму фінансування;
- Розмір Авансового лізингового платежу за Договором фінансового лізингу;
- Розмір Адміністративної комісії за Договором фінансового лізингу;
- Графік платежів /Графік розрахунку заборгованості (якщо відповідно до чинного законодавства України сторонами Договору фінансового лізингу погоджено визначити грошовий еквівалент зобов'язання в іноземній валюті);
- Строк фінансового лізингу;

- Найменування, технічний опис, модель, рік випуску Об'єкта фінансового лізингу;
- отримані оплати лізингових платежів;
- Інформацію при виконання/дострокове припинення Договору фінансового лізингу, тощо.

4.2. Інформація, яка міститься в ПЗ Charisma, може бути вивантажена та роздрукована в будь-якій формі (в одному чи декількома файлами) в будь-який момент на запит Національного банку України.

5. Ідентифікація, верифікація клієнта.

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 інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки Потенційного клієнта відповідно до вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ¹⁴, а також для виконання Товариством інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, Правил фінансового моніторингу в ТОВ «Райффайзен Лізинг». Зазначені офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Копії офіційних документів, крім нотаріально засвідчених, на підставі яких Товариство здійснив верифікацію, засвідчуються в порядку, встановленому Національним банком України, як суб'єктом державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону про ПВК/ФТ виконує функції державного регулювання та нагляду за Товариством.

5.3. Під час верифікації Потенційного клієнта, Товариством здійснюється перевірка (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Товариством ідентифікаційних даних та/або підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність. 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. У разі, якщо Потенційний клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи, Товариство ідентифікує також особу, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлює її кінцевого бенефіціарного власника.

¹⁴ ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.4. У разі виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації про Потенційного клієнта Товариство здійснює заходи з проведення посиленних заходів належної перевірки такого Потенційного клієнта.

5.5. Товариство під час ідентифікації та верифікації Потенційних клієнтів - резидентів¹⁵ встановлює:

1) для фізичної особи - підприємця¹⁶ - прізвище, ім'я та (за наявності) 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, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, 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; 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); якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) 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 (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

¹⁵ Товариство не надає послуги фінансового лізингу нерезидентам, трастам та іншим подібним правовим утворенням.

¹⁶ У разі наявності у надавача фінансових послуг відповідних продуктів для фізичних осіб - споживачів фінансових послуг, якщо Потенційний клієнт є фізична особа - Лізингодавець буде встановлювати: для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) 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 використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

5.6. Під час належної перевірки Потенційного клієнта, Товариство, зокрема, з'ясовує:

а) належність Потенційного клієнта або кінцевого бенефіціарного власника Потенційного клієнта до політично значущих осіб¹⁷, членів їх сімей¹⁸ або пов'язаних з ними осіб¹⁹;

б) належність Потенційного клієнта до осіб та/або організацій, які включено до переліку осіб²⁰, належність Потенційного клієнта до осіб та/або організацій, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, належність Потенційного клієнта до осіб та/або організацій, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб;

(б¹) належність Потенційного клієнта (кінцевого бенефіціарного власника) до осіб, стосовно яких (кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції";

в) мету та характер ділових відносин з Товариством (суть, масштаб та вид діяльності Потенційного клієнта, розмір доходів / соціальний стан Потенційного клієнта - фізичної особи, вид послуг/продуктів, за якими Потенційний клієнт звертається до Товариства, орієнтовний обсяг фінансових операцій, які планує проводити Потенційний клієнт в Товаристві, тощо);

г) критерії ризику, що можуть свідчити про те, що Потенційний клієнт є компанією-оболонкою;

¹⁷ Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

¹⁸ Члени сім'ї - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

¹⁹ Особи, пов'язані з політично значущими особами, - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: (i) відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами; (ii) є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

²⁰ Перелік осіб - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та оприлюднюється на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу України.

г) іншу інформацію відповідно до законодавства України у сфері ПВК/ФТ, Правил фінансового моніторингу в ТОВ «Райффайзен Лізинг».

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

6.1. Порядок зберігання документів (у тому числі, електронних, їх копій, записів, даних, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, а також, усіх документів, що стосуються проведення фінансової операції та ділових відносин з Клієнтами, здійснюється в порядку, встановленому Правилами фінансового моніторингу в ТОВ «Райффайзен Лізинг», що виключає несанкціонований доступ до документів третіх осіб.

6.2. Оброблення, зберігання, захист, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, здійснюється вимог, встановлених у нормативно-правових актах Національного банку України.

6.3. Передача на зберігання оригіналів договорів фінансового лізингу (з додатками, додатковими угодами/угодами про внесення змін), здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства, що визначають порядок приймання-передачі, обліку, обробки та зберігання документів.

6.4. Складання та подання до державного архіву номенклатури справ, знищення/утилізації документів, які не підлягають подальшому зберігання, документів, що втратили науково-практичне значення, та термін зберігання яких минув, здійснюється згідно з вимогами чинного законодавства України.

6.5. Товариство зберігає інформацію із ПЗ Charisma таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

6.6. Більш тривалі терміни зберігання документів визначаються Національним банком України та/або вимогами Групи²¹.

7. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання Товариством законодавства та внутрішніх нормативних документів Групи, при здійсненні операцій з надання послуг фінансового лізингу

7.1. Запровадження системи внутрішнього контролю (СВК), створення системи управління ризиками (СУР), здійснюється Товариством, з урахуванням вимог чинного законодавства України, статуту Товариства, цих Правил, та відповідно до підходів групових стандартів Групи Райффайзен (Raiffeisen Group), внутрішніх нормативних документів Групи²² щодо системи внутрішнього контролю в Банку та

²¹ Іноземна банківська група Райффайзен в Україні.

²² Іноземна банківська група Райффайзен в Україні.

Групі та щодо стратегії управління ризиками, з метою організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної СВК та СУР, дотримання принципів та основних вимог до управління операційними ризиками, забезпечення режиму захисту конфіденційної інформації, яка стала відома та/або отримана, в результаті оформлення договірних відносин з Клієнтами, тощо.

7.2. Порядок взаємодії Працівників, Структурних підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми нормативними документами Групи, Товариства, посадовими інструкціями, тощо.

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

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

8.2. Працівники зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Потенційних клієнтів/Клієнтів Товариства;
- не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України.

9. Історія документу

Дата затвердження	«27» лютого 2024 року
Дата набрання чинності	«27» лютого 2024 року