

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом Директора ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ»

№ 21/06/2024-1 від 21 червня 2024 р.

Директор ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ»



Володимир ЯЗОВИЦЬКИЙ

Дата набрання чинності: 01.07.2024 року

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

(нова редакція)

м. Київ, 2024 рік

1. Загальні положення.

1.1. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ» (надалі - Правила) регламентують основні принципи та порядок надання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ» (надалі – Товариство, Лізингодавець) послуг з фінансового лізингу юридичним та фізичним особам (в т.ч. фізичним особам-підприємцям). Правила є внутрішнім документом Товариства.

1.2. Правила розроблені з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року, та інших нормативно-правих актів України.

1.3. Внутрішні правила розроблені з метою регулювання процедур надання послуг фінансового лізингу.

1.4. Правила розміщуються Товариством на власному вебсайті (<https://bl-leasing.com.ua/>) із зазначенням дати набрання ними чинності.

1.5. Ці Правила є обов'язковими до застосування всіма працівниками Товариства, які відповідно до своїх посадових обов'язків залучені до надання послуг фінансового лізингу.

2. Визначення термінів та скорочень, які застосовуються у Правилах, а також застосовуються/можуть застосовуватися у договорах фінансового лізингу, Лізингодавцем за якими є Товариство.

Фінансова послуга - операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами, як фінансові послуги.

Фінансова установа - юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором.

Регулятор – Національний банк України.

Реєстр - реєстр (перелік) надавачів фінансових або супровідних послуг, який ведеться Регулятором, а інформація з якого оприлюднюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора (Державний реєстр фінансових установ <https://kis.bank.gov.ua/>).

Ліцензія - право юридичної особи здійснювати діяльність з надання певних видів фінансових послуг, підтвержене записом у Реєстрі.

Фінансовий лізинг – фінансова послуга, вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та було набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, і передбачає наявність хоча б однієї з ознак фінансового лізингу, а саме:

1) об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу, або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

2) сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

3) балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

4) об'єкт фінансового лізингу виготовлений на замовлення лізингодержувача та, після закінчення дії договору фінансового лізингу, не може бути використаний іншими особами, крім лізингодержувача, виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

Окрім того, дозволяється передача в фінансовий лізинг майна, яке раніше перебувало у фінансовому лізингу, оренді, прокаті тощо у інших осіб та було повернуто лізингодавцю або вилучено лізингодавцем у таких осіб, а також такого, що раніше перебувало у складі основних засобів Товариства.

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

Об'єкт фінансового лізингу - майно, що належить/буде належити лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості із лізингодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингодержувачем специфікацій та умов й визначене індивідуальними ознаками та відповідає критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонене законом до вільного обігу на ринку і щодо якого законом не встановлено обмежень про передачу його в лізинг.

Не можуть бути об'єктами фінансового лізингу земельні ділянки та інші природні об'єкти, а також об'єкти, визначені частиною другою статті 3 Закону України «Про оренду державного та комунального майна»

Лізингодавець - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ», небанківська фінансова установа, яка набула в установленому порядку право надавати фінансові послуги (послуги з фінансового лізингу) на ринках фінансових послуг, державне регулювання щодо якої здійснює Національний банк України і на підставі договору фінансового лізингу передає лізингодержувачу у володіння та користування об'єкт фінансового лізингу.

Лізингодержувач (клієнт) – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка відповідно до договору фінансового лізингу, укладеного нею з лізингодавцем, 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 лізингодержувачу на підставі договору фінансового лізингу.

Вебсайт Товариства - <https://bl-leasing.com.ua/>.

Споживач фінансових послуг (споживач) - фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до фінансової установи або користується послугами фінансової установи для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю.

Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до чинного законодавства України.

3. Перелік та опис видів фінансових послуг.

3.1. Товариство на підставі відповідної ліцензії здійснює діяльність з надання 1 (одного) виду фінансових послуг - фінансового лізингу.

Назва ліцензії	Назва фінансової послуги	Тип (стан) ліцензії	Дата видачі	Початок дії	Строк дії	Орган, що видав
Ліцензія на діяльність фінансової компанії	Фінансовий лізинг	Діюча	15.02.2024 року	15.02.2024 року	Безстрокова	Національний банк України

3.2. Товариство має право здійснювати продаж майна, що відповідає вимогам ч. 1 ст. 6 Закону України «Про фінансовий лізинг», визначене індивідуальними ознаками, що відповідають критеріям основних засобів відповідно до законодавства, не заборонені законом до вільного обігу на ринку і щодо передачі якого в лізинг законом не встановлено обмежень, а також на здійснення іншої діяльності з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».



4. Порядок, особливості надання послуг з фінансового лізингу Товариством.

4.1. Товариство (як Лізингодавець) проводить дії з індивідуального аналізу фінансового/майнового стану, репутації особи, яка звернулася до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, юридичного аналізу наданих нею документів та здійснює (може здійснювати) на власний розсуд інші дії, не заборонені чинним законодавством України, які необхідні для прийняття Товариством рішення про надання послуг з фінансового лізингу, або про відмову у наданні послуг з фінансового лізингу по кожній особі, що звертається до Товариства за послугою фінансового лізингу.

Відповідна оцінка та аналіз здійснюється Товариством на підставі достатньої інформації, отриманої від Лізингоодержувача, який звернувся до Товариства за отриманням послуги з фінансового лізингу, та (за необхідності) на підставі інформації, отриманої з інших джерел відповідно до законодавства України.

Крім того, на етапі прийняття рішення про укладення Товариством договору фінансового лізингу та у процесі виконання в подальшому такого договору Товариство вживає передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства заходи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

В разі прийняття Товариством рішення про відмову у наданні особі послуг з фінансового лізингу, Товариство може не пояснювати причин і мотивів такої відмови та не обґрунтовує будь-яким особам причин і мотивів відмови.

4.2. Укладення договорів фінансового лізингу.

4.2.1. Послуги фінансового лізингу надаються Товариством на підставі відповідних договорів фінансового лізингу, укладених з додержанням положень чинного законодавства України. Договір фінансового лізингу повинен містити істотні умови, передбачених Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про фінансовий лізинг» та іншими нормативно-правовими актами України.

4.2.2. З метою забезпечення виконання зобов'язань Лізингоодержувачів за договорами фінансового лізингу, Товариством (як кредитором, заставодержателем, іпотекодержателем) можуть додатково укладатися договори поруки, застави, іпотеки тощо. Дозволяється укладання багатосторонніх договорів фінансового лізингу, забезпечення тощо.

4.2.3. Товариством визначено, що Лізингоодержувачами Товариства можуть бути фізичні особи та/або суб'єкти господарської діяльності (в тому числі фізичні особи-підприємці), незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей своєчасного відшкодування частини вартості Об'єкту фінансового лізингу, сплати винагороди за передане у лізинг майно та інших витрат та/або платежів Товариства, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу.

4.2.4. Товариство має право укладати договори фінансового лізингу з фізичними особами – підприємцями або юридичними особами, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті. Товариство має право укладати договори фінансового лізингу з фізичними особами, зобов'язання за якими має бути виражена виключно у гривні.

4.2.5. Продавцями (Постачальниками) для Товариства можуть бути фізичні особи та/або суб'єкти господарської діяльності (в т.ч. фізичні особи-підприємці), незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них законних прав продати (поставити) Товариству потенційний Об'єкт фінансового лізингу.

4.2.6. Договори фінансового лізингу укладаються Товариством (як Лізингодавцем) в т.ч. з дотриманням цих Правил. У договорі фінансового лізингу Товариство включає обов'язкове посилання на Правила.

4.2.7. Договори фінансового лізингу укладаються зі строком лізингу не менше одного року.

4.2.8. Договори іпотеки, застави, поруки, які укладаються з метою забезпечення виконання зобов'язань Лізингоодержувача за договорами фінансового лізингу - укладаються виключно у письмовій формі (в електронному або паперовому вигляді) з дотриманням вимог чинного законодавства України.

4.2.9. Договір фінансового лізингу не підлягає нотаріальному посвідченню, крім випадків, встановлених законом або домовленістю сторін. Договір фінансового лізингу транспортного засобу за участі фізичної особи підлягає нотаріальному посвідченню на вимогу однієї із сторін договору.

4.2.10. Договір фінансового лізингу укладається виключно у письмовій формі та може укладатися:

- у паперовому вигляді;
- у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»;
- шляхом приєднання Лізингоодержувача до договору фінансового лізингу, який наданий йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на власному вебсайті Лізингодавця. Договір фінансового лізингу, який укладається шляхом приєднання складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору, підписанням якої Лізингоодержувач приєднується до договору фінансового лізингу в цілому. Публічна частина договору фінансового лізингу оприлюднюється та повинна бути доступною для ознайомлення Лізингоодержувачів на вебсайті Лізингодавця, і надається Лізингоодержувачу за його вибором у спосіб, що дає змогу встановити дату надання, з використанням контактних даних, зазначених Лізингоодержувачем. Усі редакції публічної частини договору зберігаються на вебсайті Товариства. Індивідуальна частина договору фінансового лізингу укладається з Лізингоодержувачем у письмовій формі (у паперовому вигляді або електронному вигляді) з обов'язковим зазначенням у договорі фінансового лізингу умов, передбачених вище.

4.2.11. Під час укладення договорів фінансового лізингу можуть застосовуватись (в т.ч. частково) положення відповідних примірних договорів Товариства. Примірні договори не є типовими договорами в розумінні законодавства України (в т.ч. ст.ст. 630, 637 Цивільного кодексу України, ст. 179 Господарського кодексу України та інш.), вони мають лише рекомендований характер, розроблені Товариством для зручності та є /або можуть бути попередньою основою для укладання Товариством з Лізингоодержувачами договорів фінансового лізингу - за вільним волевиявленням його сторін, з урахуванням індивідуального підходу та повноти свободи договору. Додержання положень таких примірних договорів під час укладення Товариством (як Лізингодавцем) договорів фінансового лізингу не є обов'язковим. Товариство (як за власною ініціативою, так і на прохання особи, яка звертається за отриманням послуги з фінансового лізингу), може відступати від положень примірних договорів, та укладені Товариством (як Лізингодавцем) договори фінансового лізингу можуть відрізнятися від положень примірних договорів.

4.2.12. Об'єкт фінансового лізингу, придбаний Лізингодавцем за залучені чи кредитні кошти, може бути передано в заставу кредитодавцю на весь строк договору фінансового лізингу. Предметом забезпечення виступає Об'єкт фінансового лізингу, що знаходиться у власності Товариства і переданий у фінансовий лізинг на підставі договору фінансового лізингу, а також майнові права на лізингові платежі за договором фінансового лізингу.

4.2.13. Особливості укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем – фізичною особою:

4.2.13.1. Товариство розміщує на своєму власному вебсайті інформацію про умови, на яких надаються послуги з фінансового лізингу Лізингоодержувачам - фізичним особам.

4.2.13.2. До укладення договору фінансового лізингу з Лізингоодержувачем -фізичною особою Лізингодавець безоплатно надає такому Лізингоодержувачу в письмовій формі (в електронному вигляді або у формі паперового документа) із зазначенням дати надання та строку актуальності інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Лізингодавця з метою прийняття Лізингоодержувачем рішення щодо укладення відповідного договору.

4.2.13.3. На вимогу Лізингоодержувача - фізичної особи Лізингодавець надає такому Лізингоодержувачу пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до потреб цього Лізингоодержувача та його фінансового стану, у тому числі шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для такого Лізингоодержувача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

4.2.13.4. Інформація яка надається Лізингоодержувачу – фізичній особі, включає:

- 1) Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ»;
- 2) кількість, строки сплати та розмір лізингових платежів на дату надання інформації виходячи з обраних Лізингоодержувачем умов. Інформація про лізингові платежі може бути надана у формі графіка сплати лізингових платежів;
- 3) розмір та умови сплати додаткових платежів та комісій, пов'язаних з укладенням, обслуговуванням договору фінансового лізингу та достроковим викупом Об'єкта фінансового лізингу;
- 4) розмір та умови сплати платежів за супровідні послуги, що надаються Лізингодавцем 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 платежів, передбачених підпунктами 2 та 3 пункту 4.2.13.4. цих Правил;

- 5) строк, на який Лізингоодержувачу передається Об'єкт фінансового лізингу у володіння та користування;
- 6) 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);
- 7) умови переходу Об'єкта фінансового лізингу у власність Лізингоодержувача, якщо такий перехід передбачений договором фінансового лізингу;
- 8) порядок та умови повернення Об'єкта фінансового лізингу Лізингодавцю;
- 9) проект договору фінансового лізингу.

4.2.14. Товариство одержує від клієнта/споживача (Лізингоодержувача) письмове підтвердження про отримання та ознайомлення з наведеною в пункті 4.2.13. Правил інформацією, зокрема, шляхом підписання договору фінансового лізингу Лізингоодержувач, що підтверджує отримання та ознайомлення з наведеною інформацією.

5. Строки та порядок зберігання інформації про надання послуг фінансового лізингу.

5.1. Інформація про надання послуг фінансового лізингу підлягає зберігання протягом строку встановленого законодавством, але не менше 5 (п'яти) років після закінчення строку дії відповідного договору фінансового лізингу та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором, та відповідно до порядку, встановленого законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Інформація та документи щодо здійснення Товариством первинного фінансового моніторингу підлягає зберігання не менше ніж 5 (п'ять) років після припинення ділових відносин з відповідним клієнтом.

5.2. З метою забезпечення збереженості в паперовій формі інформації про надання послуг фінансового лізингу така інформація/документи повинні перебувати в спеціально відведених для цієї мети приміщеннях та/або сейфах, та/або вогнетривких шафах, що зачиняються, або можуть бути передані на належне зберігання третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів у спеціальних приміщеннях (в яких забезпечена пожежна безпека, прийнятна температура, вологість та санітарно-гігієнічні умови, а також обмежений доступ працівників контрагента та інших осіб до документів з метою дотримання режиму конфіденційності, та забезпечення таємниці фінансових послуг щодо відомостей, що містяться в документах тощо), з яким укладений відповідний договір.

5.3. Електронна інформація/документи (в тому числі електронні копії оригіналів паперових документів, відповідність оригіналу та правовий статус яких засвідчено електронним підписом, та скановані копії документів), створені за допомогою ПК, обліковуються та зберігаються на загальних підставах на хмарних сервісах та/або в інформаційних системах Товариства та/або системах електронного документообігу з дотриманням порядку обмеженого доступу.

5.4. Після закінчення строку обов'язкового зберігання інформації про надання послуг фінансового лізингу працівник Товариства, на якого покладені обов'язки щодо формування та подальшого зберігання таких документів, ініціює перегляд документів за відповідний період з метою визначення переліку документів, строк зберігання яких закінчився і які втратили практичне значення для роботи Товариства, для їх подальшого знищення відповідно до чинного законодавства України.

5.5. Товариство зобов'язане забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги; Порядок оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації та документів, що містять таємницю фінансової послуги, визначається окремим внутрішнім документом Товариства.

5.6. Вилучення інформації про надання послуг фінансового лізингу забороняється, крім випадків, встановлених законодавством.

6. Подання звітності до Національного банку України.

6.1. Товариство зобов'язане надавати звітність щодо надання ним послуг з фінансового лізингу відповідно до вимог та у порядку, встановленому Національним банком України.

7. Аутсорсинг

7.1. Товариство може передавати на аутсорсинг на підставі відповідного договору функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс), надалі разом за текстом – ключові функції, та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій у порядку та з урахуванням обмежень, визначених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.2. Аутсорсери ключових функцій та їх керівники повинні відповідати вимогам Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року, до ключових осіб Товариства, відповідальних за виконання відповідних ключових функцій у ньому, що передаються на аутсорсинг.

7.3. Аутсорсери ключових функцій, їх одноосібний виконавчий орган або голова колегіального виконавчого органу (за наявності) повинні мати бездоганну ділову репутацію відповідно до розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року, та належну кваліфікацію, потрібну для виконання функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій, що передаються на аутсорсинг.

7.4. Перевірка відповідності аутсорсерів ключових функцій вимогам, установленим Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року, здійснюється у відповідності до внутрішніх документів Товариства, що регулюють питання аутсорсингу, до укладення договору про аутсорсинг і протягом строку дії такого договору.

7.5. Якщо Товариство вирішило передати на аутсорсинг функцію з ведення бухгалтерського обліку або функцію з управління ризиками (крім аутсорсингу виконання окремих завдань і процесів у межах виконання такої функції), Товариство призначає із числа своїх працівників особу (осіб), відповідальну (відповідальних) за аутсорсинг.

7.6. Аутсорсерам ключових функцій заборонено залучати інших осіб для реалізації переданих їм на аутсорсинг функцій та/або окремих завдань / процесів у межах функцій Товариства.

8. Заключні положення

8.1. Ці Правила затверджуються згідно з наказу Генерального директора Товариства, набувають чинності 01.07.2024 року та підлягають оприлюдненню на вебсайті Товариства у загальному порядку.

8.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі в разі прийняття нових нормативно-правових актів або удосконалення існуючих, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України.

8.4. У всьому іншому, що не врегульоване цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів фінансового лізингу.

Директор ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ»



Володимир ЯЗОВИЦЬКИЙ

