

Затверджено

Наказ директора  
ТОВ «КАТЕРПІЛЛАР ФАЙНЕНШЛ УКРАЇНА»  
№ 3/07 від 07 жовтня 2022 р.



Андрій Шевель

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КАТЕРПІЛЛАР ФАЙНЕНШЛ УКРАЇНА»**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «КАТЕРПІЛЛАР ФАЙНЕНШЛ УКРАЇНА» (далі – «Товариство», «Лізингодавець») створене з метою надання та поширення в Україні послуг з фінансового лізингу, впровадження передових європейських стандартів у сфері надання послуг з фінансового лізингу.

1.2. Послуги з фінансового лізингу Товариства та договори фінансового лізингу мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про фінансовий лізинг», нормативно-правовим актам Національного банку України (далі – «НБУ»), та іншим нормативно-правовим актам, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

1.3. Внутрішні правила надання послуг з фінансового лізингу Товариства (далі - «Правила») - це внутрішній документ, що визначає:

- порядок, особливості надання Товариством послуг з фінансового лізингу;
- порядок здійснення Товариством внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу;
- порядок обліку укладених та виконаних договорів фінансового лізингу та подання звітності;
- відповідальність посадових осіб та працівників Товариства, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота з Лізингодержувачами, укладання та виконання договорів.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ

У цих Правилах вживаються такі терміни та визначення:

**Фінансовий лізинг** - це вид цивільно-правових відносин, що виникають із договору фінансового лізингу.

**Договір фінансового лізингу** - це договір, за яким Товариство зобов'язується набути у власність майно у продавця (постачальника) відповідно до встановлених Лізингодержувачем специфікацій та умов і передати його як Об'єкт фінансового лізингу її у володіння та користування Лізингодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі), та який передбачає при цьому додержання визначених законодавством ознак (умов) 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.

**Товариство** - ТОВ «Катерпіллар Файненшл Україна», юридична особа, яка передає право володіння та користування Об'єктом фінансового лізингу Лізингодержувачу на підставі та на умовах відповідного Договору фінансового лізингу.

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

## 3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

- ідентифікація та верифікація потенційного Лізингодержувача;
- вивчення фінансового стану та рівня платоспроможності потенційного Лізингодержувача;
- визначення можливості укладення Договору фінансового лізингу щодо обраного Лізингодержувачем Об'єкта фінансового лізингу на підставі анкети Лізингодержувача та отриманих від Лізингодержувача документів, визначених внутрішніми нормативними документами Товариства;
- прийняття рішення про укладення чи неукладення Договору фінансового лізингу та повідомлення рішення потенційному Лізингодержувачу;
- підготовка проектів та підписання Договорів фінансового лізингу;

- виконання Лізингоодержувачем та Товариством зобов'язань за Договором фінансового лізингу, в тому числі придбання Об'єкта фінансового лізингу Товариством та передача його у володіння та користування Лізингоодержувачу на встановлений строк та за плату;
- реєстрація, облік та зберігання Договорів фінансового лізингу;
- внутрішній контроль за наданням послуг фінансового лізингу Лізингоодержувачам.

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

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

3.3. Після аналізу інформації та наданих Лізингоодержувачем документів Товариство інформує Лізингоодержувача про прийняте рішення. У випадку прийняття позитивного рішення, Товариство надає Лізингоодержувачу пропозицію.

3.4. Взаємодія між Лізингоодержувачем та Товариством з усіх питань щодо фінансування може здійснюватися із залученням третіх осіб, уповноважених діяти від імені сторін в порядку, визначеному законодавством України.

3.5. Послуги з фінансового лізингу надаються Товариством на підставі Договору фінансового лізингу. Підготовка проекту Договору фінансового лізингу та супутніх документів здійснюється Товариством на основі типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Товариством. При цьому, для якнайповнішого задоволення потреб Лізингоодержувачів, умови Договору фінансового лізингу з окремим Лізингоодержувачем можуть відрізнятися від умов типових (примірних) Договорів фінансового лізингу, затверджених Товариством, у випадку досягнення відповідної домовленості між Товариством та Лізингоодержувачем.

3.6. Договір фінансового лізингу укладається у письмовій формі на строк не менше одного року, принаймні у двох примірниках (по одному примірнику для Товариства та Лізингоодержувача).

3.7. Істотними умовами Договору фінансового лізингу є:

- об'єкт фінансового лізингу;
- строк, на який надається право володіння та користування об'єктом фінансового лізингу (строк лізингу);
- розмір лізингових платежів;
- інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди.

3.8. Майно, що передається в фінансовий лізинг, повинно відповідати вимогам Лізингоодержувача та/або бути придбано згідно з вибором Лізингоодержувача, специфікації та відповідно до договору купівлі-продажу, укладеного між Товариством та продавцем.

3.9. У передбачені Договором фінансового лізингу строки Товариство надає Лізингоодержувачу, а Лізингоодержувач приймає від Товариства у платне володіння та користування Об'єкт фінансового лізингу на умовах фінансового лізингу. Об'єкт фінансового лізингу надається на умовах своєчасного та повного виконання зобов'язань відповідно до умов договору. Об'єкт фінансового лізингу підлягає реєстрації у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

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

3.11. Товариство є власником майна, яке стає Об'єктом фінансового лізингу. Право власності на Об'єкт фінансового лізингу переходить до Лізингоодержувача в разі та з моменту сплати ним всіх визначених Договором фінансового лізингу платежів та складення визначеної Договором фінансового лізингу документації, якщо інше не передбачено умовами Договору фінансового лізингу.

3.12. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється з урахуванням вимог законодавства про протидію відмиванню легалізації та відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

#### **4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ТОВАРИСТВОМ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

4.1. Керівник Товариства здійснює внутрішній контроль за наданням послуг з фінансового лізингу особисто або призначає відповідального працівника.

4.2. З метою здійснення внутрішнього контролю за наданням послуг з фінансового лізингу можуть проводитися такі заходи:

- проведення перевірок діяльності підрозділів Товариства на предмет виконання ними вимог цих Правил при наданні послуг фінансового лізингу;
- залучення до перевірок будь-яких працівників Товариства (відокремленого підрозділу) надання їм доручень і вказівок у межах своєї компетенції, обов'язкових до виконання;
- одержання пояснень від будь-яких працівників Товариства та отримання доступу до будь-яких документів та іншої інформації, пов'язаних з наданням послуг фінансового лізингу.

4.3. Контроль здійснюється шляхом постійного моніторингу (нагляду) керівником або відповідальним працівником за діяльністю підрозділів Товариства, пов'язаних з наданням послуг фінансового лізингу. В рамках такого моніторингу (нагляду) може складати звіти з зазначеннями рекомендованих та/або обов'язкових для здійснення заходів щодо перевірених підрозділів Товариства.

#### **5. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НБУ**

5.1. Облікова та реєстраційна системи Товариства забезпечують облік та реєстрацію Договорів фінансового лізингу у електронному та паперовому вигляді. Реєстрація здійснюється шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних Договорів фінансового лізингу в електронній формі.

5.2. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору;
- повне найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) Лізингоодержувача;
- ідентифікаційний код за ЄДР юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) Лізингоодержувача;
- розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.);
- дату закінчення дії договору.

5.3. Товариство веде журнал обліку укладених та виконаних Договорів фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечити можливість розкриття інформації відповідно до законодавства України, а також, забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.4. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до НБУ, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами НБУ. Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється керівником Товариства. Керівник Товариства складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Товариства.

**6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТА ПРАЦІВНИКІВ, ДО СЛУЖБОВИХ (ПОСАДОВИХ) ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ЛІЗИНГООДЕРЖУВАЧАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ.**

6.1. За невиконання або неналежне виконання вимог цих Правил та/або законодавства України, яке регулює питання пов'язані з наданням фінансових послуг, посадові особи та працівники Товариства, до службових (посадових) обов'язків яких належить безпосередня робота з Лізингоодержувачами, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність згідно законодавства України.

6.2. Якщо правопорушення є таким, яке тягне за собою накладення штрафів на відповідальних осіб, а також на Товариство в цілому, то вони накладаються в порядку, передбаченому законодавством України.

6.3. При виявленні та класифікації правопорушення, а також при виборі заходів впливу на правопорушника, або при визначенні ступеню відповідальності правопорушника, відповідний орган обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

6.4. Ці Правила обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, залученими до надання послуг з фінансового лізингу.

6.5. Працівники Товариства зобов'язуються зберігати у таємниці будь-які і всі дані про технології, ноу-хау, будь-яку господарську інформацію та інформацію про діяльність Лізингоодержувача, яку вони прямо чи опосередковано отримали під час роботи або для цілей роботи, і докласти всіх зусиль для попередження несанкціонованого розголошення такої Інформації будь-яким третім особам, за винятком випадків, коли надання такої інформації передбачене законодавством.