

«Затверджено»  
Наказом директора  
ТОВ «САФРА ФІНАНС»  
№29-09 від 29.09.2022

**ПРАВИЛА**  
**надання фінансових послуг**  
**ТОВ «САФРА ФІНАНС»**

Київ – 2022

Ці Правила є внутрішнім документом ТОВ «САФРА ФІНАНС» (надалі – «надавач фінансових послуг», «лізингодавець», «кредитор») та містить положення про перелік та опис видів фінансових послуг; порядок надання фінансових послуг; строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

Надання фінансових послуг за цими Правилами відбувається відповідно та включаючи вимоги й умов, які визначені законами України: «Про захист прав споживачів», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про фінансовий лізинг», «Про звернення громадян», «Про споживче кредитування», «Про захист персональних даних», а також підзаконних актів прийнятих на їх виконання.

Надавач фінансових послуг також розміщує ці Правила на своєму сайті <https://safra-finance.com.ua> разом із розкриттям іншої передбаченої законодавством інформації.

## **1. Перелік та опис видів фінансових послуг**

1.1. Надавач фінансових послуг надає послуги:

1.1.1. фінансового лізингу;

1.1.2. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

1.2. При наданні послуг фінансового лізингу майно, яке призначене для передачі в лізинг, може бути придбане лізингодавцем за попередньою домовленістю з лізингоодержувачем або без такої.

1.2.1. Майном, яке може бути передано лізингоодержувачу («об'єкт лізингу»), можуть бути транспортні засоби, об'єкти нерухомості, обладнання та будь-які інші речі матеріального світу, передачу в лізинг яких не обмежено або не заборонено законодавством України, і які відповідають критеріям основних засобів відповідно до законодавства України.

1.2.2. Лізингоодержувач – будь-яка юридична або фізична особа.

1.3. При наданні коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту кредит надається позичальнику в безготівковій формі, шляхом переказу на його банківський рахунок.

1.3.1. Розмір кредиту, строк його повернення, цільове призначення, а також - розмір фіксованих відсотків визначаються в індивідуальній частині кредитного договору («Індивідуальна частина»), яка укладається у вигляді паперового документа та має статус невід'ємної частини договору про надання кредиту.

1.3.2. Договір про надання кредиту укладається наступним чином: Сторони підписують Індивідуальну частину кредитного договору у двох оригінальних примірниках, по одному для кожної, і таким чином позичальник приєднується до договору в цілому, включаючи його публічну частину.

## 2. Порядок надання фінансових послуг

2.1. Особі, яка має намір отримати фінансові послуги, належить звернутися до надавача фінансових послуг з офіційною заявкою, котра повинна містити наступну інформацію:

2.1.1. для фізичних осіб: ім'я та прізвище; РНОКПП; відомості про зареєстроване місце проживання; відомості про потрібний об'єкт лізингу/кредит; відомості про розмір доходів щонайменше за останні пів року;

2.1.2. для юридичних осіб: повне найменування, ідентифікаційний код, відомості про систему оподаткування; відомості про потрібний об'єкт лізингу/кредит; звіт про фінансові результати за два роки, що передували зверненню.

2.2. Заявка на отримання послуги подається в електронній формі на адресу електронної пошти, яка вказана на офіційному сайті надавача фінансових послуг або на його поштову адресу чи в офісі.

2.3. Заявка опрацьовується надавачем фінансових послуг протягом 3 робочих днів наступних за днем отримання на предмет можливості укладення договору про надання відповідної фінансової послуги.

2.4. Якщо за результатами опрацювання заявки прийнято рішення про відмову в укладенні договору, то запитувачеві надається письмова відповідь, із зазначенням причини відмови.

2.5. Причинами для відмови в укладенні договору можуть бути:

2.5.1. негативна ділова репутація заявника за даними бюро кредитних історій або інших відкритих джерел;

2.5.2. відсутність можливості передати запитуваний об'єкт лізингу/кредит;

2.5.3. наявність обґрунтованих сумнівів у платоспроможності заявника;

2.5.4. наявність підстав для відмови у встановленні ділових відносин, які передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

2.5.5. належність заявника до категорії осіб, до яких застосовано санкції у відповідності до Закону України «Про санкції».

2.6. У разі, якщо за результатами опрацювання заявки визнано можливим укладення договору, заявнику надається пропозиція провести підготовку набору документів необхідних для укладення договору.

2.7. Перелік документів та вимоги до їх оформлення визначаються в кожному окремому випадку, з урахуванням особливостей об'єкта лізингу/кредиту, діяльності заявника та інших обставин, що можуть впливати на умови договору в такій ситуації.

2.8. Якщо заявником є фізична особа – споживач, тоді з пропозицією

лізингодавець виконує додаткові вимоги пов'язані із захистом прав споживачів передбаченні чинним законодавством, у тому числі, надає (розкриває) інформацію на своєму сайті.

2.9. В кожному разі, пропозиція надавача фінансових послуг повинна містити відомості про вартість фінансової послуги, її склад та механізм (порядок) оплати, порядок визначення інших витрат, пов'язаних із наданням послуги, або містити посилання на офіційний сайт надавача фінансових послуг, на якому розміщена зазначена інформація, та відомості про надавача фінансових послуг.

2.10. Якщо заявник, впродовж 10 днів з моменту отримання пропозиції, надав необхідні для укладення договору документи, то презюмується, що він зробив пропозицію надавачу фінансових послуг укласти договір про надання фінансових послуг.

2.11. Надавач фінансових послуг повинен відповісти на пропозицію про укладення договору протягом 30 робочих днів з моменту її отримання.

2.12. Надавач фінансових послуг може відмовитись укладати договір, якщо за результатами опрацювання наданих заявником документів та/або інших відкритих джерел буде виявлено обставини, що вказані в п.2.5 цих Правил чи інші перешкоди для укладення такого договору.

2.13. За відсутності обставин, що перешкоджають укладенню договору, між надавачем фінансових послуг та лізингоодержувачем/позичальником підписується в паперовому вигляді договір про надання послуг фінансового лізингу (індивідуальна частина).

2.14. Договір про надання фінансових послуг посвідчується нотаріально, якщо це передбачено чинним законодавством України або – якщо на вимогу надавача фінансових послуг в кожному окремому випадку.

2.15. Під час надання фінансових послуг надавачем фінансових послуг залучаються наступні треті особи:

2.15.1. нотаріус – для посвідчення договорів; засвідчення вірності копій документів (в разі виникнення такої потреби); засвідчення вірності перекладів або підписів перекладача на документі, а також вчинення інших нотаріальних дій, потреба у вчиненні яких може виникнути у кожному конкретному випадку;

2.15.2. професійний оцінювач – для оцінки вартості об'єкта лізингу/об'єкта забезпечення;

2.15.3. страхові компанії – для забезпечення страхування об'єкта лізингу/об'єкта забезпечення, а також – цивільної відповідальності користувачів (якщо таке страхування є обов'язковим);

2.15.4. сервісні компанії – для проведення ремонту та обслуговування об'єктів лізингу.

2.16. У разі звернення особи із маломобільної групи населення, і

укладення договору про надання фінансових послуг потребує їх фізичної присутності, надавач фінансових послуг за власний рахунок забезпечує організацію процесу укладення договору таким чином, щоб забезпечити доступ такої особи до місця укладення договору або укладення його за місцем перебування такої особи.

### **3. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг**

4.1. Під «інформацією про надання фінансових послуг» в цих Правилах слід розуміти такі дані:

4.1.1. перелік осіб, з якими було укладено договори про надання фінансових послуг, дата їх укладення та номери; строк дії; зміст конкретних зобов'язань та стан їх виконання;

4.1.2. передбачена цими Правилами інформація про заявників на отримання фінансових послуг, яким було відмовлено в укладенні договору;

4.1.3. перелік позичальників/лізингодержувачів, стосовно яких застосовано засоби примусового виконання зобов'язань у зв'язку з їх порушенням (крім зазначених в пп.4.1.4. п.4.1 цих Правил) та відомості про такі засоби і результати їх застосування;

4.1.4. перелік позичальників/лізингодержувачів, договори з якими було припинено без застосування заходів примусового виконання у зв'язку з вилученням з їх володіння і користування об'єктів лізингу/набуття у власність об'єктів забезпечення.

4.2. Збір та зберігання такої інформації відбувається через спеціальні облікові й реєструючі системи, що забезпечують обробку даних і виконання операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді.

4.2.1. Збирання та зберігання інформації в таких системах здійснюється їх адміністратором, який визначається наказом керівника надавача фінансових послуг.

4.2.2. Надання інформації з облікових і реєструючих систем третім особам допускається лише за письмовим дозволом керівника надавача фінансових послуг.

4.3. Зберігання носіїв чи відомостей про джерела інформації про надання фінансових послуг здійснюється в такому порядку:

4.3.1. передбачена цими Правилами інформація про заявників на отримання фінансових послуг, яким було відмовлено в укладенні договору, зберігається в електронному вигляді протягом 90 днів після її отримання;

4.3.2. Паперові носії інформації з переліком осіб, з якими було укладено договори про надання фінансових послуг, дата їх укладення та номери; строк дії; зміст конкретних зобов'язань та стан їх виконання, зберігаються протягом 5 років після закінчення дії відповідного договору;

4.3.3. Паперові носії інформації з даними про позичальників/лізингоодержувачів, стосовно яких застосовано засоби примусового виконання зобов'язань у зв'язку з їх порушенням (крім зазначених в пп.4.1.4. п.4.1 цих Правил) та відомості про такі засоби і результати їх застосування, зберігаються протягом року з моменту закінчення провадження, у межах якого здійснювалися заходи примусового виконання;

4.3.4. Паперові носії інформації, з даними про позичальників/лізингоодержувачів, договори з якими було припинено без застосування заходів примусового виконання у зв'язку з вилученням з їх володіння і користування об'єктів лізингу/набуття у власність об'єктів забезпечення, зберігаються протягом 3 років з моменту вилучення об'єкта лізингу/набуття у власність об'єкту забезпечення.

4.4. Всі паперові носії інформації про надання фінансових послуг зберігаються у спеціально облаштованих приміщеннях, що виключають можливість доступу до таких приміщень осіб, які не володіють правом доступу до такого виду інформації.

4.5. Особою уповноваженої забезпечити збирання, зберігання та розпорядження джерел, які містять інформацію про надання фінансових послуг, є керівник надавача фінансових послуг.

4.6. Перелік осіб, які володіють правом доступу до джерел інформації про надання фінансових послуг, визначається наказом керівника надавача фінансових послуг.

4.7. Надання доступу до джерел, які містять відомості про надання фінансових послуг чи копій носіїв цих джерел третім особам допускається лише на підставі письмового розпорядження керівника надавача фінансових послуг.

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено  
відбитком печатки

4 (чотири) арк.

Директор

Дядюра А.В.

