

**Правила
про надання фінансових послуг
Повним товариством «Ломбард «Наше Діло» Галатін і компанія».
(нова редакція)**

Ці Правила є внутрішнім документом Повного товариства «Ломбард «Наше Діло» Галатін і компанія» (далі по тексті – *Ломбард*), що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, та розроблені у відповідності до Законодавчих актів України, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг .

Ці Правила підлягають розміщенню на власному веб-сайті Ломбарду <https://ndelo.com.ua>

При наданні фінансових послуг Ломбард керується Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі - Положення про ліцензування та реєстрацію), іншими нормативно-правовими актами та своїм Засновницьким договором.

У відповідності до Засновницького договору ломбарду - Правила затверджені рішенням Загальних зборів учасників Повного товариства «Ломбард «Наше Діло» Галатін і компанія» - Протокол №7 від 03.10.2022 року.

1. Терміни та визначення.

Ломбард – небанківська фінансова установа, яка на підставі ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), а також має право здійснювати іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених цим Положенням про ліцензування та реєстрацію.

Відокремлені підрозділи ломбарду - філії та відділення Ломбарду, що розташовані поза місцезнаходженням Ломбарду та здійснюють усі або частину його функцій з надання фінансових та супутніх послуг ломбарду.

Місцезнаходження ломбарду - фактичне місце ведення діяльності чи розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю ломбарду (де переважно знаходиться керівництво юридичної особи) та здійснюється управління і облік.

Фінансовий кредит ломбарду (надалі Кредит) - грошові кошти, надані Кредитодавцем Позичальнику, у відповідності до умов Договору, забезпечені заставою, на визначений строк та під процент. (надалі Кредит).

Супутні послуги ломбарду - послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або випливають з його надання.

Страхування предмета застави - укладення договору між ломбардом та страховою компанією або між позичальником та страховою компанією про страхування предмета застави, наданого як забезпечення фінансового кредиту ломбарду, за рахунок та в інтересах власника предмета застави на строк дії договору фінансового кредиту.

Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), яка отримує або має намір отримати фінансову послугу Кредитодавця для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

Позичальник (Заставаодавець) - фізична особа, яка досягла 18 років або у встановленому чинним законодавством України порядку набула повної цивільної дієздатності

та яка є отримувачем послуг Ломбарду з надання фінансового кредиту і передала в заставу власне майно в якості забезпечення своїх зобов'язань;

Кредитодавець/Заставодержатель – Ломбард, що є стороною договору про надання фінансового кредиту, який видає фінансовий кредит та приймає в заставу майно;

Договір фінансового кредиту (договір змішаного типу з посиланням на договір застави майна) - письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Клієнта та Ломбарду, під час надання фінансового кредиту та передачі майна в якості застави.

Терміни і визначення, не передбачені цими Правилами вживаються у значенні визначеному чинним законодавством України.

2. Перелік фінансових послуг, що надаються ломбардом.

2.1. Ломбард здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), а також має право здійснювати іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених Положенням про ліцензування та реєстрацію.

Ломбард здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2.1.1. Фінансові послуги ломбарду:

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

Під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів Ломбарду забороняється залучати кошти фізичних осіб, за винятком коштів, отриманих на зворотній основі від фізичних осіб - учасників Товариства.

Фінансова послуга Ломбарду з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не може суміщатися з наданням будь-яких інших видів фінансових послуг, крім торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі).

2.1.2. Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна, відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- посередницька діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором, на підставі агентського договору зі страховиком;
- послуги зі зберігання заставленого майна;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

2.2. При наданні фінансових послуг ломбард здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення.

3. Порядок надання фінансових послуг ломбардом.

3.1. Ломбард повинен відповідати вимогам діючого законодавства про фінансові послуги та зокрема:

- бути створений та зареєстрований у відповідній організаційно-правовій формі та внесений до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ;

- мати Свідоцтво про надання фінансових послуг;

- мати ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;

- у своїй діяльності дотримуватися вимог чинного законодавства України та зокрема про захист прав споживачів, та запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення .

3.2. Надання фінансових послуг здійснюється за місцезнаходженням Ломбарду та його Відокремлених підрозділів (*Відділень Ломбарду*), інформація про які повинна бути внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ. Діяльність Відділень Ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги.

3.2.1. Ломбард розміщує Копію Свідчення про Державну реєстрацію фінансових установ, засвідчену керівником фінансової установи, в доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці за місцезнаходженням Ломбарду та за місцезнаходженням кожного з Відокремлених підрозділів.

Також Ломбард розміщує на своєму офіційному веб сайті всю інформацію про Ломбард та його Відокремлені підрозділи згідно із законодавством України.

3.3. При наданні фінансових послуг ломбард здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.1. Ломбард надає фінансові послуги лише після здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення особи клієнтів та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.2. Повторна ідентифікація не є обов'язковою, якщо клієнт був раніше ідентифікований або верифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, за умови відсутності у Ломбарду підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

Ломбард зобов'язаний під час здійснення ідентифікації клієнта інформувати його про покладені на Ломбард, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії.

3.4. Ломбард не залучає третіх осіб під час надання фінансової послуги з надання коштів у позику у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

3.5. У своїй діяльності Ломбард має дотримуватися вимог чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

4. Умови надання фінансового кредиту.

4.1. Фінансовий кредит:

Фінансовий кредит ломбарду - надання Ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент.

4.1.1. Порядок надання фінансового кредиту регламентується договором про надання ломбардом фінансового кредиту та застави (договір змішаного типу) (далі Договір), який укладається з Позичальником, у відповідності до якого Ломбард надає, а Позичальник одержує фінансовий кредит у розмірі, що встановлюється Договором.

4.1.2. Фінансовий кредит під заставу майна надається згідно з законодавством України:

- з особою, яка є дієздатною та досягла 18-річного віку,
- яка є власником предмету застави (право власності на предмет застави здобуто правомірно, предмет застави у спорах, під заставою чи заборонаю на відчуження не знаходиться, по відношенню до предмету застави відсутні права третіх осіб)
- при пред'явленні документу, що посвідчують особу та підтверджують громадянство України, для встановлення правочину (паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, дипломатичний чи службовий паспорт, посвідка на проживання особи, яка мешкає в Україні), а також наявність ідентифікаційного коду .

4.1.3. Перед підписанням Договору про надання фінансового кредиту та застави клієнт ознайомлюється з цими Правилами. Клієнт повинен правдиво свідчити, що Предмет застави є його особистою приватною власністю, при цьому право власності на Предмет застави набуто Заставаодавцем правомірно, Предмет застави нікому іншому не відчужений, в суперечці чи під заборонаю (арештом) на відчуження, а також заставою, в тому числі податковою, не

перебуває, судового спору щодо Предмету застави не має, а також по відношенню до Предмету застави відсутні права третіх осіб, як внесок до статутного капіталу юридичних осіб не внесена. Позичальнику повідомляється про кримінальну відповідальність за шахрайство з фінансовими ресурсами згідно чинного законодавства України, зокрема за надання недостовірної інформації з метою одержання Фінансового кредиту. Наступні застави Предмету застави можливі лише за письмовою згодою Заставодержателя.

4.1.4. Ломбард пропонує фінансові кредити на умовах, що розробляються та затверджуються розпорядчими документами, які підписує директор Ломбарду. Типові Договори затверджуються загальними зборами Учасників.

4.1.5. Строк дії Договору зазначається в Договорі про надання фінансового кредиту та застави (договір змішаного типу) і складає 1 рік.

4.1.6. Строк користування фінансовим Кредитом від 1 до 30 днів.

4.1.7. Фінансовий кредит надається за цінами, та процентними ставками, встановленими на день отримання кредиту. Ломбард встановлює процентні ставки за користування кредитом та оціночні ціни на заставлене майно, а також плату за супутні послуги ломбардом самостійно (на власний розсуд), розпорядчим документом підписаним директором Ломбарду, які визначаються у відповідності до кон'юнктури ринку. Копія розпорядчого документу має бути розміщена у видному для споживачів ломбардних послуг місці (куточок споживача).

4.1.8. Позичальник має право одержати кредит готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами – у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень включно, згідно Постанови НБУ від 29.12.17 за №148.

4.1.9. Сума Фінансового кредиту видається із розрахунку оціночної вартості Предмету застави. Позичальник зобов'язується повернути Ломбарду (Кредитодавцю) суму Фінансового кредиту в повному обсязі та сплатити проценти за користування Фінансовим кредитом в повному обсязі, виходячи з фактичного строку користування Фінансовим кредитом на дату повернення Фінансового кредиту в порядку та на умовах визначених Договором про надання фінансового кредиту та застави.

4.1.10. Сума процентів за користування Фінансовим кредитом нараховується Кредитодавцем за кожен день користування Фінансовим кредитом, при цьому враховується перший день надання Фінансового кредиту та день погашення Фінансового кредиту. При умові пролонгації Договору, день погашення Фінансового кредиту не враховується. Але в будь-якому випадку мінімальним строком для такого нарахування є один календарний день. Ломбард не має права збільшити фіксовану процентну ставку за Договором без письмової згоди клієнта.

4.1.11. За умови повного погашення процентів за користування Фінансовим кредитом на день звернення Позичальник має право подовжити строк дії Кредиту, а також повернути частину Фінансового кредиту або отримати додаткову суму Фінансового кредиту, в разі якщо за згодою Сторін буде відповідно зменшено/збільшено оцінку вартість Предмету застави. При цьому має бути оформлено Додаткову угоду до Договору або Договір має бути викладено в новій редакції, що відповідно припиняє зобов'язання за Договором попередньої редакції.

4.1.12. Позичальник має можливість виконати свої фінансові зобов'язання зі сплати процентів за користування кредитом, як в повному об'ємі, так і частково, без фактичного відвідування відділень Товариства за допомогою Інтернет сайту <https://ndelo.com.ua>

4.1.13. Позичальник повинен повернути Ломбарду суму Кредиту та сплатити проценти за користування Кредитом в порядку та на умовах визначених Договором.

4.1.14. Позичальник має право достроково погасити суму наданого кредиту, при цьому проценти за користування фінансовим кредитом нараховуються відповідно до строку фактичного користування фінансовим кредитом.

4.1.15. Строк користування Фінансовим кредитом обчислюється календарними днями і встановлюється в Договорі про надання фінансового кредиту та застави, що укладається з Позичальником. Датою надання Фінансового кредиту є дата укладення Договору про надання фінансового кредиту та застави. Строк дії Договору не співпадає зі строком користування Фінансовим кредитом, та у разі подовження фінансового кредиту у на термін в який дія Договору закінчується, Позичальнику треба укласти новий Договір.

4.1.16. Якщо датою повернення Фінансового кредиту є вихідний або не робочий день Кредитодавця, то датою повернення Фінансового кредиту вважається його перший наступний робочий день.

4.1.17. Особа, яка є членом органу управління або службовцем ломбарду, може укласти договори з ломбардом, щодо надання такій особі фінансового кредиту на умовах, що не відрізняються від звичайних.

4.1.18. Надання фінансового кредиту клієнтам, у разі коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від свого імені - заборонено законодавством України.

4.2. Застава:

4.2.1. Забезпеченням виконання зобов'язань Позичальника (Заставадавця) перед Ломбардом - Кредитодавцем (Заставодержателем), а саме зобов'язань щодо повернення суми Фінансового кредиту, сплати суми процентів за користування Фінансовим кредитом в порядку та на умовах передбачених Договором є застава майна (далі – Предмет застави).

Заставадавець передає в момент підписання Сторонами Договору про надання фінансового кредиту та застави у володіння (зберігання) Ломбарду, як Заставодержателю, Предмет застави на строк користування Фінансовим кредитом. Зобов'язання Позичальника за Договором фінансового кредиту обмежуються заставою.

В якості предмета застави можуть виступати :

- вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння,
- брухт дорогоцінного металу,
- побутова та офісна техніка, аудіо, відео та побутової техніки, в т.ч. великогабаритної техніки (мобільних телефонів, цифрових фото- та відеокамер, ноутбуків, комп'ютерів тощо)

- господарські товари,

інше майно, не заборонене та не обмежене чинним законодавством в цивільному обігу.

4.2.2. Забороняється приймати предмети виробничо-технічного призначення із будь-якого дорогоцінного металу (дорогоцінний посуд, пластини та інше). За умови якщо в якості Предмета застави виступає виріб із дорогоцінного металу в якому є каміння або будь-які вставки із недорогоцінного металу, незалежно від цінності, розміру, ваги, кольору та будь-яких інших властивостей каміння або вставки, оцінка каміння або вставки не здійснюється за взаємною згодою Сторін, в даному випадку за взаємною згодою Сторін оцінка здійснюється лише дорогоцінного металу із розрахунку за 1 грам брухту згідно проби, якій відповідає виріб та встановленої ціни оцінки, за вирахуванням ваги каміння або вставки.

4.2.3. Каміння або вставки із недорогоцінного металу, які знаходилися у реалізованому Предметі застави не повертаються Заставадавцю, так як Предмет застави проходить передпродажну підготовку.

4.2.4. Заставлене майно передається Ломбарду у натуральній формі і знаходиться в ломбарді до кінця строку дії кредиту.

4.2.5. Заміна предмету застави може бути проведена тільки за згодою Ломбарду (за умови письмового дозволу керівника ломбарду), за умови відсутності заборгованості по користуванню даним кредитом.

4.2.6. Надання Клієнтом в якості предмета застави неналежного майна, є підставою для відмови Ломбардом у наданні фінансового кредиту. Право визначати яке саме майно може бути належним предметом застави - є правом Ломбарду. Не приймається під заставу майно, яке на етапі огляду та/або оцінки, повноважним працівником/представником Ломбарду визнано неналежним, тобто таким, що:- заборонене чинним законодавством, не відповідає встановленим стандартам, пробам, знаходиться у неробочому технічному стані, некомплектне, неліквідне, тощо, а також у разі наявності сумнівів що таке майно може належати Клієнту, що його надав.

4.3. Оцінка предмету застави:

4.3.1. Оцінка виробів із дорогоцінних металів здійснюється із розрахунку за 1 грам згідно проби, якій відповідає виріб, а також цін, встановлених Розпорядженням Товариства (із врахуванням цін Державної скарбниці України, світових цін та звичайних цін конкуруючих підприємств). Предмет застави оцінюється за взаємною згодою Заставодержателя та Заставадавця, в межах максимальної оцінної вартості.

4.3.2. У випадку необхідності підтвердження проби дорогоцінного металу, працівник Ломбарду має право перевірити вироби на відповідність проби. Якщо клієнт відмовляється – вироби під заставу не приймаються, фінансовий кредит не видається.

4.3.3. Оцінка іншого майна, що може виступати в якості Предмета застави, здійснюється на підставі внутрішніх методик оцінки Ломбарду в залежності від виду цього майна (побутова

та офісна техніка, мобільні телефони та інші господарчі товари не заборонені для прийняття в заставу законодавством України).

4.3.4. Оціночна вартість предмету застави встановлюється за згодою між Ломбардом та Клієнтом та зазначається в Договорі.

4.4. Прострочення зобов'язань по кредиту:

4.4.1. У разі, якщо Позичальник прострочив строк користування Фінансовим кредитом, а Кредитодавець не звернув стягнення на заставлене майно Позичальника, Позичальник має право викупити Предмет застави, шляхом повернення суми Фінансового кредиту в повному обсязі та сплати Кредитодавцю суми процентів та пені в повному обсязі за весь фактичний строк користування Фінансовим кредитом.

4.4.2. Протягом всього строку дії Договору про надання фінансового кредиту та застави Ломбард не є власником Предмету застави, а лише володіє Предметом застави (зберігає). У разі невиконання Заставодавцем, як Позичальником, своїх зобов'язань за Договором про надання фінансового кредиту та застави у повному обсязі та у визначений строк, Заставодержатель з метою погашення Фінансового кредиту, а також процентів за користування Фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Заставодержателем внаслідок невиконання Заставодавцем, як Позичальником, зобов'язань по Договору, має право:

а) звернути стягнення на Предмет застави (у тому числі перетворити його на брухт) шляхом його примусового відчуження (без набуття права власності Заставодержателем), зокрема, шляхом реалізації від імені та за Дорученням Позичальника третім особам в позасудовому порядку, при цьому спосіб відчуження обирається Заставодержателем на його власний розсуд, зокрема, шляхом укладення з іншими особами Договорів доручення, комісії на продаж Предмету застави третім особам тощо;

б) після настання строку повернення Фінансового кредиту від імені і за Дорученням Заставодавця на проведення будь-яких дій з Предметом застави здійснити його реставрацію, переробку, чищення, полірування, клеймування, підготовку до продажу, технічне обслуговування тощо, та реалізувати Предмет застави у спосіб який обирається Заставодержателем на його власний розсуд за ціною з урахування ринкової кон'юнктури, попиту, стану Предмета застави на момент продажу тощо;

в) звернути стягнення на заставлене майно шляхом набуття права власності на Предмет застави за ціною, що дорівнює сумі загального невиконаного зобов'язання Позичальника/Заставодавця за Договором про надання фінансового кредиту та застави.

4.4.3. Позичальник має право в будь-який час до моменту здійснення передпродажної підготовки для подальшої реалізації Предмету застави, припинити звернення стягнення на заставлене майно виконанням забезпеченого заставою зобов'язання.

4.4.4 У разі, якщо Заставодавець як Позичальник прострочив, а Заставодержатель вже здійснив передпродажну підготовку Предмету застави, Заставодавець втрачає право вимагати виконання Заставодержателем зобов'язань, передбачених Договором про надання фінансового кредиту та застави стосовно недостачі та/або ушкодження Предмету застави. Кредитодавець припиняє нарахування процентів за Договором в момент звернення стягнення на Предмет застави.

4.4.5. У випадку перевищення суми реалізації Предмету застави над загальною сумою зобов'язань Позичальника/Заставодавця за Договором про надання фінансового кредиту та застави, тобто загальної суми Фінансового кредиту та процентів за весь фактичний строк користування Фінансовим кредитом, Позичальник має право звернутися до Ломбарду за цією сумою з урахуванням вимог чинного законодавства. Йому будуть надані всі роз'яснення і виплачена необхідна сума. Оподаткування здійснюється згідно чинного законодавства.

4.4.6. Зобов'язання Позичальника за фінансовим кредитом в Ломбарді при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеного в Договорі про надання такого кредиту.

4.5. Врегулювання Ломбардом простроченої заборгованості.

4.5.1. Умови, за яких Ломбард, розпочинає діяльність із врегулювання простроченої заборгованості - діяльність із врегулювання простроченої заборгованості Ломбард розпочинає не раніше наступного дня з дати, зазначеної в Договорі про надання фінансового кредиту, як дата повернення Фінансового кредиту,

4.5.2. Порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості.

Погашення простроченої заборгованості здійснюється за рахунок примусової реалізації предмета застави, наданого Позичальником в якості забезпечення зобов'язань за договором фінансового кредиту.

Спосіб звернення стягнення та засоби відчуження заставленого майна, в разі невиконання Позичальником зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту, - визначаються умовами договору застави та чинним законодавством.

Ломбард не відступає право вимоги за договором про надання фінансового кредиту.

Ломбард не залучає колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

Ломбард не повідомляє інформацію про укладення Позичальником договору фінансового кредиту, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною договору фінансового кредиту. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації спадкоємцям, представникам Позичальника за довіреністю, посвідченою згідно чинного законодавства, органам державної влади у випадках передбачених законодавством.

Ломбард не взаємодіє з третіми особами (які не є стороною договору про надання фінансового кредиту) при врегулюванні простроченої заборгованості Позичальника за договором фінансового кредиту.

4.6. Страхування предмета застави:

4.6.1. Страхування предмета застави здійснюється за взаємною згодою сторін, за рахунок та в інтересах власника предмета застави. Клієнт може самостійно застрахувати предмет застави в будь-якій страховій компанії. Відмова від страхування предмета застави Клієнтом не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту.

5. Умови та порядок укладання договорів про надання фінансового кредиту та застави Ломбардом зі споживачами фінансових послуг

Фінансові кредити фізичним особам надаються Ломбардом на підставі договору про надання фінансового кредиту та застави, під заставу майна на визначений строк і під процент.

5.1. Договір про надання фінансового кредиту має відповідати вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статті 1056¹ Цивільного кодексу України, іншим законам з питань регулювання фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначених законодавством, та вимогам визначених цими Правилами.

5.2. Договір про надання фінансового кредиту та застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту, оформлюється як один документ і вважається договором фінансового кредиту змішаного типу. Цей документ за формою і змістом повинен відповідати вимогам, установленим чинним законодавством.

5.3. Строк дії договору визначається договором фінансового кредиту.

5.4. Договір про надання фінансового кредиту ломбардом повинен бути підписаний Позичальником та працівником Ломбарду, уповноваженим на це керівництвом ломбарду, згідно довіреності.

5.5. Працівник Ломбарду, уповноважений керівництвом Ломбарду на підписання договору про надання фінансового кредиту Ломбардом, до укладання договору з Позичальником надає йому всю необхідну інформацію, передбачену законодавством України та цими Правилами.

5.6. Договір про надання фінансового кредиту Ломбардом вступає в силу з дати зазначеної в Договорі.

5.7. Договір про надання фінансового кредиту повинен відповідати вимогам, установленим законодавством та містить:

- найменування, місцезнаходження та реквізити - для ломбарду, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу, та дані про місце проживання - для фізичних осіб;
- предмет договору;
- права та обов'язки сторін;
- суму фінансового кредиту;
- дату надання фінансового кредиту;

- строк користування фінансовим кредитом;
- дату повернення фінансового кредиту;
- відповідальність сторін;
- підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;
- підписи сторін.
- відсоткова ставка за користування фінансовим кредитом;
- тип процентної ставки;
- річну відсоткову ставку за кредитом;
- посилання на договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту;
- посилання на договір страхування предмета застави в разі наявності;
- відмітка про ознайомлення Позичальника з цими Правилами про надання фінансових послуг Ломбардом
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту.
- підтвердження, що ні Позичальник, ні його близькі або пов'язані з ним особи не є національними, іноземними публічними діячами, діячами, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, а також не є близькою чи пов'язаною особою близької та/або пов'язаної особи публічного діяча.
- відмітка (підпис) особи, яка оформлювала кредит, про те що ідентифікація та верифікація клієнта була проведена
- інформацію щодо надання пропозицій Позичальнику про зміну істотних умов Договору про надання фінансового кредиту та застави (період, протягом якого можливе надання пропозицій та способу направлення Кредитодавцем Позичальнику повідомлення, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення).
- інформацію щодо права Позичальника звертатися до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) та права Позичальника звертатися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої йому у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

Договір про надання фінансового кредиту може містити й інші умови, за згодою сторін, що не суперечать чинному законодавству.

Договір про надання фінансового кредиту оформлюється у 2-х примірниках для кожної із сторін.

5.8. У частині Договору щодо майна, яке є Предметом застави вказується:

- опис та характеристики майна, що є Предметом застави;
- умови страхування майна (у випадку страхування Предмета застави);
- умови зберігання майна;
- відповідальність Заставодержателя за втрату або пошкодження заставленого майна;
- умови відшкодування збитків та інших витрат, понесених Заставодержателем в наслідок невиконання Заставодавцем, як Позичальником зобов'язань по Договору;
- спосіб звернення стягнення та засоби відчуження майна в разі невиконання Позичальником умов Договору.

5.9. Договір про надання фінансового кредиту та застави оформлюються як один документ. Цей документ за формою і змістом відповідає вимогам, установленим чинним законодавством.

Договір про надання фінансового кредиту та застави вважається укладеним і набуває чинності з моменту його підписання Сторонами.

Кількість оригінальних примірників Договору, у яких він укладається, зазначається в Договорі. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом оформлення Додаткової угоди до Договору або шляхом викладення Договору в новій редакції, які вважаються дійсними, якщо вони здійснені в письмовому вигляді та підписані Сторонами.

В разі втрати Договору клієнт заповнює заяву на видачу копії Договору. З комп'ютерної програми роздруковується Договір на якому ставиться позначка «Копія».

5.10. Договір припиняє свою дію у випадках: повернення Позичальником суми Фінансового кредиту в повному обсязі та сплати процентів за користування Фінансовим кредитом в повному обсязі, передбачених Договором, або ж у момент реалізації заставленого майна згідно з Договором.

5.11. Пролонгація Договору оформлюється у письмовій формі шляхом оформлення Додаткової угоди до Договору або шляхом викладення Договору в новій редакції. За бажанням Позичальника, фінансові операції за Договором можуть бути здійснені третьою особою за умови наявності у неї оригіналу Договору та належним чином оформленої довіреності від Позичальника.

5.11.1. Одностороння відмова від Договору не допускається. Розірвання Договору допускається лише за згодою Сторін. Договір може бути розірвано за рішенням суду на вимогу однієї із Сторін у разі істотного порушення умов Договору другою Стороною, але в будь-якому випадку за умови задоволення грошових вимог Кредитодавця до Позичальника в повному обсязі.

5.12. У випадку загального вимкнення електроенергії Договори можуть укладатися на бланках таких договорів, заздалегідь роздрукованих за допомогою комп'ютерної програми з подальшою їх реєстрацією в обліково-реєструючій системі Ломбарду після відновлення постачання електроенергії. При цьому Договори, заповнені від руки мають однакову юридичну силу з заповненими на комп'ютері. В даному випадку готівкові операції проводяться через реєстратор розрахункових операцій, підключений до блоку безперебійного живлення або з використанням розрахункових квитанцій.

5.13. В разі хвороби або смерті клієнта, довгострокового від'їзду, знаходження під вартою та інших непередбачуваних обставини - його близькі та родичі при наявності документів, визначених законодавством, можуть викупити закладене майно на загальних умовах.

6. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг.

6.1. Ломбард зберігає укладені Договори про надання фінансового кредиту не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

6.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг (далі – Договори та документи), з моменту їх створення (оформлення) і до передачі у Ломбарду зберігаються за місцем їх створення (оформлення) у відокремлених та/або структурних підрозділах Ломбарду. Ломбард зберігає протягом дії ліцензії документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися Ломбардом у документах, які подавалися до органу ліцензування та нагляду разом із заявою про отримання ліцензії.

6.3. З метою забезпечення належного зберігання, виключення (запобігання) можливої втрати або пошкодження Договори та документи, сформовані справи із цих договорів та документів, до передачі до Ломбарду зберігаються у відокремлених та/або структурних підрозділах Ломбарду у спеціально відведеному для цього місці, що забезпечують їх збереження та обмежений доступ до них сторонніх осіб.

6.4. Зберігання Договорів та документів, оформлення їх і передачу Ломбарду забезпечує керівник відокремленого або структурного підрозділу Ломбарду, або відповідальні особи, уповноважені на це керівництвом Ломбарду.

6.5. Зберігання в Ломбарді Договорів та документів забезпечує відповідальна особа, уповноважена на це керівництвом Ломбарду.

6.6. Видача Договорів та документів, їх копій у тимчасове користування стороннім особам, установам та організаціям здійснюється виключно з дозволу керівництва Ломбарду відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України та нормативними документами підприємства.

6.7. Вилучення договорів та документів здійснюється відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України, за рішенням відповідних органів, установ, прийнятих у межах їх повноважень, передбачених законами України та нормативними документами підприємства.

6.8. Знищення Договорів та документів, термін зберігання яких закінчився, здійснюється у Ломбарді відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України та нормативними документами підприємства.

7. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.

7.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється органами управління Ломбарду, створеними відповідно до Засновницького договору Ломбарду, ревізійною комісією (за наявності), керівниками відокремлених та структурних підрозділів Ломбарду, підрозділами та/або працівниками, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, обумовленими внутрішніми документами Ломбарду.

7.2. Задачами внутрішнього контролю є:

- здійснення контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг;
- виявлення випадків порушення та/або невиконання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, вжиття заходів щодо їх припинення;
- аналіз причин, які лежать в основі порушень законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, вжиття заходів щодо їх попередження.

7.3. Внутрішній контроль у Ломбарді здійснюється шляхом проведення планових, позапланових, тематичних перевірок та постійного моніторингу.

7.4. Планові та тематичні перевірки проводяться відповідно до затверджених керівництвом Ломбарду планів проведення внутрішніх аудиторських перевірок, внутрішніх перевірок на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, інших планів та рішень органів управління ломбардом.

7.5. Внутрішній контроль у вигляді позапланових перевірок здійснюється відповідно до рішень органів управління Ломбарду з метою встановлення фактів і перевірки відомостей, інформації про порушення законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, зазначених у повідомленнях, зверненнях, заявах, у тому числі клієнтів Ломбарду, що надходять до органів управління Ломбарду.

7.6. Перевірки щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюються комісією, яка призначається керівником Ломбарду, працівником, відповідальним за проведення внутрішнього аудиту (контролю), працівниками, відповідальними за проведення фінансового моніторингу, іншими працівниками, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, обумовленими внутрішніми документами або рішеннями органів управління Ломбарду.

7.7. Постійний моніторинг здійснюється у ході щоденної поточної діяльності як Ломбарду, так і його відокремлених і структурних підрозділів та передбачає управлінські, наглядові та інші дії органів управління Ломбарду та керівників усіх рівнів при виконанні ними своїх обов'язків у тому числі з контролю за додержанням працівниками Ломбарду вимог законодавства та внутрішніх регламентуючих документів Ломбарду.

7.8. Порядок взаємодії підрозділів та працівників Ломбарду щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, положеннями, наказами керівництва Ломбарду, посадовими інструкціями працівників Ломбарду, іншими внутрішніми документами Ломбарду.

7.9. Результат внутрішнього контролю оформлюються у вигляді актів перевірок, протоколом про результати проведення внутрішнього контролю. Акти, протоколи тощо, складені (оформлені) за результатами перевірок повинні вміщувати констатацію фактів, висновки та, за необхідності, пропозиції.

7.10. За результатами внутрішнього контролю органами управління Ломбарду приймаються наступні рішення:

- про проведення повторного контролю, у тому числі із залученням інших підрозділів та/або працівників Ломбарду;
- про притягнення, за необхідності, винних працівників, до відповідальності відповідно до законодавства України;
- інші рішення в межах своєї компетенції.

8. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням фінансових послуг Ломбардом та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги.

Доступ споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом, здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Ломбарду.

Ломбард розміщує для споживачів інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та цими Правилами на власному веб-сайті (веб-сторінці) в Інтернеті.

8.1. Реалізація механізму захисту прав споживачів здійснюється Ломбардом наступним чином:

- дотримання у своїй діяльності вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів;
- організації належного обслуговування клієнтів Ломбарду відповідно до законодавства та внутрішніх нормативних актів Ломбарду;
- затвердження внутрішніх нормативних актів Ломбарду з надання фінансових та супутніх послуг (правил або положень, що регламентують надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, договорів з надання Ломбардом фінансового кредиту тощо), які відповідають вимогам законодавства;
- не включення у договори із клієнтами ломбарду умов, які порушують права споживачів;
- надання у доступній формі клієнтам ломбарду своєчасної, повної та достовірної інформації відповідно до законодавства, у тому числі про найменування Ломбарду, режим його роботи, про послуги, що надаються Ломбардом, права та обов'язки Ломбарду та клієнтів по договорам, що укладаються між сторонами. Режим робочого часу Ломбарду (зокрема і відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду.
- наявності механізму розгляду заяв та скарг клієнтів, у тому числі своєчасного розгляду заяв та скарг клієнтів Ломбарду, застосування, у разі необхідності, відповідних заходів, які припиняють порушення у разі їх наявності;
- надання клієнтам Ломбарду відповідної інформації (реквізитів) органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- надання споживачам ломбардних послуг (до укладення з ними Договору про надання фінансового кредиту та застави Ломбардом) інформації, зазначеної в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- надання клієнтам Ломбарду інформації про прізвище, ім'я та по батькові працівника Ломбарду, уповноваженого розглядати скарги та заяви клієнтів Ломбарду.

8.2. Порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги, здійснюється шляхом:

1. проведення переговорів;
2. зверненням до суду та інших уповноважених органів державної влади за захистом порушених прав.

Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту є його підпис в договорі про надання фінансового кредиту ломбардом або у специфікації до цього договору.

При здійсненні ломбардної діяльності, чинним законодавством не передбачено наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем.

8.3. Надання споживачам ломбардних послуг інформації, зазначеної в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Ломбард до укладення з клієнтами договору про надання ломбардом фінансового кредиту додатково надає їм відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» інформацію про:

1) фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

3) порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;

4) правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;

5) механізм захисту ломбардом прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

6) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

7) розмір винагороди ломбарду у разі, коли він пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Ломбард під час надання інформації клієнту має дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів

Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту є його підпис в договорі про надання фінансового кредиту ломбардом.

8.4. Повідомлення клієнта перед укладання Договору.

Режим робочого часу Ломбарду (зокрема і відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду.

Ломбард перед укладенням Договору про надання фінансового кредиту та застави зобов'язаний повідомити клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Ломбарду, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;

б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);

в) відомості про державну реєстрацію Ломбарду;

г) інформацію щодо включення Ломбарду до державного реєстру фінансових установ;

г) інформацію щодо наявності у Ломбарду права на надання фінансової послуги;

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Ломбарду;

2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) Договір про надання фінансових послуг:

а) наявність у клієнта права на відмову від Договору про надання фінансових послуг;

б) строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору;

в) мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);

г) наявність у клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до Договору;

д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди клієнта;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

8.5. Розкриття інформації щодо діяльності ломбарду споживачам ломбардних послуг.

Перед підписанням договору про надання фінансового кредиту ломбард забезпечує ознайомлення клієнта з внутрішніми правилами про надання фінансових послуг ломбардом.

8.5.1. Споживач фінансових послуг – клієнт ломбарду має право доступу до інформації щодо діяльності ломбарду. Ломбард на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності ломбарду та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників ломбарду та його відокремлених підрозділів;
- 3) перелік послуг, що надаються ломбардом;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) кількість часток ломбарду, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у складеному капіталі ломбарду перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

8.5.2. Ломбард відповідно до законодавства розкриває також:

- 1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- 2) звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- 3) інформацію, що надається клієнтам відповідно до цих правил та передбачена статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Під час розкриття інформації ломбард дотримується вимог законодавства про мови.

8.5.3. На вимогу клієнта – споживача фінансових послуг ломбард надає також баланс або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

8.5.4. На виконання вимог законодавства України Ломбард розміщує (оприлюднює) на власному сайті (веб-сторінці) річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком. Річна фінансова звітність з аудиторським висновком опубліковується ломбардом також у періодичних або неперіодичних виданнях.

8.5.5. Ломбард після включення інформації про його відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ на власному сайті (веб-сайті) також розміщає інформацію про такий підрозділ, а саме:

- найменування відокремленого підрозділу ломбарду;
- місцезнаходження відокремленого підрозділу;
- назва виду(ів) фінансових послуг, які надаватиме відокремлений підрозділ;
- прізвище, ім'я та по батькові керівника відокремленого підрозділу;
- дата створення відокремленого підрозділу;
- код за ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (у разі наявності).

8.5.6. Ломбард забезпечує доступ споживачів фінансових послуг до інших документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, обов'язковість доступу до яких або отримання якої передбачена законодавством України.

8.5.7. За місцезнаходженням ломбарду та його відокремлених підрозділів (за наявності) у доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці ломбард розміщає копію свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, засвідчену керівником ломбарду та інформацію щодо наявності ліцензії на право здійснення відповідної діяльності з надання фінансових послуг або інформацію про дату та номер рішення про внесення ломбарда до Державного реєстру фінансових установ та гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення

(відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, на якій можливо перевірити таку інформацію.

За місцезнаходженням відокремлених підрозділів ломбарду в доступних для огляду споживачам фінансових послуг розміщуються копії зазначених документів, засвідчених керівником ломбарду.

За місцезнаходженням Ломбарду та його відокремлених підрозділів (за наявності) в доступних для огляду споживачам фінансових послуг місцях розміщується також інша інформація та/або документи (їх копії), обов'язковість розміщення якої або яких передбачена законодавством України.

8.5.8. Ломбард на власному веб-сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, визначеному чинним законодавством розміщує для споживачів фінансових послуг таку інформацію про себе:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Ломбардом ;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Ломбардом);
- 4) відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу Ломбарду;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Ломбарду;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Ломбарду;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність згідно законодавства;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Ломбарду;
- 9) рішення про ліквідацію Ломбарду;
- 10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

Розкриття інформації здійснюється державною мовою.

8.5.9. До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- протоколи загальних зборів учасників;
- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- кадрові документи;
- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщеннях Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства.

8.5.10. До службової інформації відноситься:

- Будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі - службова інформація).

Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується на підставі посадових інструкцій та чинного законодавства України.

Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

8.6. Розкриття Ломбардом інформації при врегулюванні простроченої заборгованості.

Ломбард розміщує на власному веб-сайті таку інформацію щодо врегулювання простроченої заборгованості:

порядок взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки),

інформацію про те, що Ломбард не відступає право вимоги за договором про надання фінансового кредиту

інформацію про те, що Ломбард не залучає колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості

інформацію про те, що Ломбард не взаємодіє з третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості Позичальника за цим Договором .

інформацію про те, що Ломбард не повідомляє інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору

умови, за яких Ломбард, розпочинає діяльність із врегулювання простроченої заборгованості;

порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості,

іншу інформацію, розкриття якої необхідно на виконання вимог чинного законодавства.

8.7. Розкриття Ломбардом відомостей про свою структуру власності.

Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 «Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг» на веб-сайті Ломбард розміщує:

схематичне зображення структури власності ломбарду - розміщуються у файлі формату «*.pdf»;

відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання та ідентифікаційних номерів (згідно із додатком 2 до Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг) - розміщуються у файлі формату «*.pdf»;

відомості про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг (згідно із додатком 3 до Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг) - розміщуються у файлі формату «*.pdf».

Розміщена інформація повинна підтримуватись ломбардом в актуальному стані, не суперечити документам про структуру власності, поданим ломбардом до Національного банку України, та бути доступною на безоплатній основі всім заінтересованим особам.

Розкриття інформації здійснюється державною мовою.

9. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів.

9.1. При здійсненні операцій з надання коштів у позику з оформленням договору фінансового кредиту, особи, які безпосередньо ведуть роботу з клієнтами, повинні дотримуватись вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг. При порушенні цих вимог, такі особи несуть відповідальність згідно чинного законодавства України та цих правил.

Посадові особи, які безпосередньо взаємодіють з клієнтами несуть відповідальність за:

- якість і своєчасність виконання покладених на них посадовими інструкціями обов'язків;
- якість і своєчасність та належний рівень обслуговування клієнтів;
- правильність прийому та оцінки предметів застави,
- достовірність та правильність оформлення документів і звітів, а також їх схоронність;
- схоронність і стан предметів застави, які знаходяться у його підзвітності;
- справний стан відповідного устаткування, що знаходиться у його підзвітності;
- дотримання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів;
- невиконання або неналежне виконання заходів з проведення фінансового моніторингу;
- дотримання Правил проведення фінансового моніторингу та Програми здійснення фінансового моніторингу;

- нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства;
- дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку Товариства;
- дотримання інструкцій з охорони праці, протипожежній безпеці і виробничій санітарії;
- дотримання законодавчих, нормативно-правових та інші регламентуючих, методичних документів та матеріалів, що стосуються питань надання фінансових послуг та супутніх послуг

9.2. Ломбард при врегулюванні простроченої заборгованості не здійснює обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача (або Позичальника, Клієнта), які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача (або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9) фото та відеоматеріалів із зображенням споживача (або Позичальника, Клієнта), його

близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото - та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото - та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача(або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та які надали згоду на таку взаємодію).

9.3. Межі відповідальності посадових осіб, до обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами:

- за неналежне виконання або невиконання своїх обов'язків, що передбачені посадовою інструкцією та регламентуючими документами Ломбарду, - в межах, визначених чинним законодавством України про працю.

- за правопорушення, скоєні в процесі здійснення своєї діяльності, - в межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

- за завдання матеріальної шкоди - в межах, визначених чинним цивільним законодавством та законодавством про працю України.

10. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом ломбарду

У Ломбарді відповідно до засновницького договору, інших внутрішніх документів Ломбарду створюються підрозділи (служби) відповідно до завдань, які мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги ломбардом.

10.1. Виконавчий орган Ломбарду.

Виконавчий орган Ломбарду створюється та здійснює функції у відповідності до засновницького договору Ломбарду. Виконавчий орган Ломбарду очолює директор.

До завдань виконавчого органу відносять визначення та планування поточної діяльності Ломбарду, у межах компетенції, визначеної Засновницьким договором.

Завданням виконавчого органу також є визначення напрямків розвитку Ломбарду, встановлення цінової, фінансової політики та забезпечення надання фінансових послуг Ломбардом відповідно до чинного законодавства України. Виконавчий орган Ломбарду вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам Ломбарду, забезпечує

додержання законності, зміцнення договірної дисципліни та обліку, а також виконує інші повноваження, надані засновницьким договором ломбарду.

10.2. Бухгалтерія.

Забезпечення ведення бухгалтерського обліку здійснюється бухгалтерією, яку очолює головний бухгалтер. Завданням бухгалтерії є забезпечення процесу організації ведення обліку та складання фінансової, податкової, статистичної, регуляторної звітності, що ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

10.3. Внутрішній аудит (контроль) Ломбарду.

Внутрішній аудит (контроль) ломбарду – створений та діє відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Ломбарду, здійснює нагляд за поточною діяльністю Ломбарду, контроль за дотриманням Ломбардом та його працівниками законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління ломбарду, здійснює перевірку результатів поточної фінансової діяльності Ломбарду, а також виконує інші функції та завдання, передбачені законодавством та внутрішніми документами ломбарду.

11. Вимоги до Ломбарду та його відокремлених підрозділів

11.1. Ломбард має спеціальне місце зберігання заставленого майна.

Спеціальні місця для зберігання заставленого майна розташовані за місцезнаходженням Ломбарду та його відокремлених підрозділів та обладнані необхідними засобами безпеки, які мають забезпечити зберігання предметів застави та утримання предметів застави в належному стані.

11.2. Приміщення Ломбарду не розташовані в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах.

11.3. Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, яка має відповідати вимогам чинного законодавства:

Обліковою системою Ломбарду є автоматизований реєстр даних про споживачів послуг Ломбарду.

Реєструючою системою ломбарду є автоматизований реєстр даних про операції споживачів послуг ломбарду.

Облікова та реєструюча система Ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

11.4. Захист інформації в обліковій та реєструючій системах здійснюється щоденно, шляхом виконання процедури резервного копіювання бази даних. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем розроблено порядок установлення відповідних паролів.

Інші питання, не передбачені нормами цих Правил врегульовується на підставі норм чинного законодавства України.

Контроль за виконанням цих правил покладається на директора ломбарду та керівників ломбардних відділень.
