Затверджено
Протоколом Загальних Зборів Учасників (Засновників) Повного Товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»
№ 140 від 13.06.2024 р.

Внутрішні правила щодо надання фінансових кредитів під заклад майна (дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та техніки)

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ»

(нова редакція)

м. Київ

Внутрішні правила щодо надання ломбардом фінасових кредитів під заклад майна (дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та техніки)

Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових кредитів **Повного Товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія», код ЄДРПОУ 36862747,** Юридична адреса: 02125, місто Київ, проспект Воскресенський, будинок 15, офіс 53. Відомості про державну реєстрацію ломбарду в ЄДРПОУ: Дата запису: 23.12.2009 Номер запису: 10671020000014883, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія та номер свідоцтва ЛД № 464 дата видачі свідоцтва 11.02.2010 року, ліцензія на діяльність ломбарду з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії 04.03.2024., строк дії ліцензії безстрокова; Державний орган який видав ліцензію: Національний банк України; (*надалі Товариство*).

Правила розроблені на підставі Закону України «Про фінасові послуги та фінансові компанії», Цивільного Кодексу України, законодавства України та нормативних актів України щодо державного регулювання ринків фінансових послуг, що регулюють відносини в сфері фінансових послуг, ЗУ «Про заставу», ЗУ «Про захист прав споживачів» у тому числі нормативно-правових актів уповноваженого органу, що здійснює державне регулювання у сфері ринків небанківських фінансових послуг України (далі – «НБУ»), які регулюють питання провадження діяльності з надання ломбардами фінансових послуг з надання фінансових кредитів.

Правила відображають внутрішню систему, умови та порядок надання Товариством фінансових послуг з надання фінансових кредитів та встановлюють:

- умови і порядок надання фінансових кредитів;
- права та обов'язки надавача та позичальника фінансових послуг;
- порядок визначення оцінної вартості предметів закладу;
- порядок ідентифікації осіб, яким надаються кредити; - порядок ведення обліку договорів;
- порядок моніторингу наданих Товариством кредитів; управління ризиками, створення та використання резервів для покриття ризиків, а також супроводження прострочених кредитів;
- порядок доступу до документів та іншої інформації Товариства, захист інформації; порядок зберігання договорів, а також інших документів, пов`язаних з наданням Товариством фінансових кредитів;
- порядок внутрішнього контролю у Товаристві;
- порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги та механізм захисту прав споживачів;
- порядок врегулювання простроченої заборгованості.

І Визначення термінів

Ломбард, Кредитодавець, Заставодержатель, Товариство – ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» та його відокремлені підрозділи.

Клієнт, Заставодавець, Позичальник – фізична особа, що звертаєтьтся до Товариства з метою отримання фінансового кредиту в національній валюті України – гривні, і надає в якості забезпечення виконання свої зобов'язань в заклад власне майно.

Позичальник відповідає викладеним нижче вимогам Кредитодавця (зокрема, але не виключно):

- має повну цивільну дієздатність та правоздатність;
- має дійсний документ, що посвідчує його особу;
- має реєстраційний номер облікової картки платника податків або належні правові підстави її відсутності
- має місце проживання або тимчасового перебування на території України;
- діє від власного імені, у власних інтересах, не отримує Кредит в якості представника третьої особи і не діє на користь третьої особи (вигодонабувача, бенефіціара, тощо);

Фінансовий кредит (Позика) – сума грошових коштів, які отримує Позичальник за Договором фінансового кредиту під визначений відсоток на визначений термін.

Договір – договір про надання Ломбардом фінансового кредиту і договір застави майна до ломбарду – письмовий документ, який друкується на одному бланку в двох екземплярах (для кожної із сторін) і встановлює відповідні права та обов'язки Клієнта і Ломбарду.

Специфікація – документ, що містить розрахункові дані такі як: оцінна вартість предмету закладу, сума фінансового кредиту, відсотки за користування фінасовим кредитом, термін користування фінансовим кредитом та інше, розташоване на зворотній стороні Договору і є його невід'ємною частиною.

Оцінна вартість предмету застави – вартість предмету застави за угодою сторін, що визначається в процесі оцінювання і погоджується Кредитодавцем з Позичальником та в межах якої надається фінансовий кредит.

Контролер ломбарду – співробітник ломбарду (касир-оцінювач), уповноважена відповід довіреністю від Голови Товариства, та посадовою інструкцією особа, що проводить операцію над фінансового кредиту, та операцію застави рухомого майна Позичальника (забезпечення викон зобов'язань по договору фінансового кредиту). Після перевірки контролером ломбарду м Позичальника встановлюється його оцінна вартість, та видаються горошові кошти, шляхом уклад договору про надання Ломбардом фінансового кредиту і договору застави майна до Ломбарду, від і Товариства, що підтверджує своїм підписом та інше прямо передбачене в довіренності.

Відсоток за користування – встановлені Товариством відсотки від суми позики, вираже грошовому еквіваленті, які належать до сплати Позичальником на користь Кредитодавця за кожен користування фінансовим кредитом, що нараховуються за кожен день та сплачуються за факт використанні дні користування фінансовим кредитом.

Застава – предмет рухомого майна Позичальника, що передане в якості забезпеч виконання умов договору фінансового кредиту.

Викуп – повернення Позичальником суми фінансового кредиту та відсотків за користув фінансовим кредитом в повному обсязі.

Пролонгація (часткова перезастава) – подовження терміну дії договору фінансового кред за умови часткового погашення заборгованності щодо сплати відсотків при цьому строк користув подовжується на період, за який Позичальник погасив заборгованність зі сплати відсотків.

Перезастава – подовження терміну користування кредитом на будь-який термін, але не біл ніж на термін встановлений наказом Голови Товариства, за умови погашення в повному обсязі відсотк користування фінансовим кредитом, які нараховані на дату фактичного звернення Клієнта до Ломбарду на дату подовження Договору фінансового кредиту.

Термін користування – встановлений та затверджений наказом Голови Товариства с надання фінансових кредитів.

Веб-сайт Товариства – best-lombard.com.ua;

ІІ Умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг

1. Фінансовий кредит

1.1. Ломбард надає фінансові кредити фізичним особам на умовах забезпеченності, зворотності, строковості та платності. Істотні умови кредитування вказуються в договорі про надання фінансового кредиту та на веб сайті Товариства best-lombard.com.ua.

1.2. Принцип забезпеченності означає наявність в Товариства прав і реальних гарантій для захисту своїх інтересів в недопущенні збитків від неповернення боргу через несплатоспроможність Позичальника, шляхом задоволення вимоги за рахунок реалізації предмету забезпечення, передбаченого Договором. Кредитний ризик може забезпечуватись страхуванням.

1.3. Принцип зворотності, строковості та платності означає, що кредит повинен бути повернений Позичальником Ломбарду в термін, визначений договором про надання фінансового кредиту, з відповідною оплатою за його користування.

1.4. Кредити надаються виключно в грошовій одиниці України - гривні.

1.5. Товариство видає фінансові кредити споживачами фінансових послуг на такі терміни (встановлені керівництвом ломбарду) мінімальний і максимальний термін:

-На будь-який термін від 1 до 21 дня;
-24 дні;
-27 днів;
-30 днів;
-45 днів;
-60 днів.

При цьому, зі збільшенням терміну кредитування, зменшується сума можливої позики.

2. Умови договорів фінансового кредиту

2.1. Товариство відповідно до норм чинного законодавства здійснює діяльність з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту на підставі відповідної ліцензії, що видається уповноваженим органом.

2.2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів (ломбардних відділень).

2.3. Кредитні взаємовідносини регламентуються на підставі договорів про надання фінансового кредиту, укладеного між Ломбардом і Позичальником в письмовій формі. Договір про надання фінансового кредиту визначає взаємні зобов'язання та відповідальність сторін і не може змінюватись в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін.

2.4. Договір про надання фінансового кредиту Товариством повинен відповідати вимогам встановленим діючим законодавством, та відповідно до статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» має містити:

1) назву договору;

2) номер, дату та місце укладення договору;

3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про посередника (за наявності);

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

ґ) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про м проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої реліг переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідом про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

6) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до у договору;

7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесенн умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначен розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне викона умов договору;

13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);

15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у ф електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у пункті 3 частини першої статті), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

2.5. Контролер ломбардного відділення до укладання Договору про надання фінансового кред обов'язково надає Клієнту інформацію зазначену у ст. 7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компа про:

1) інформацію про надавача фінансових послуг:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної по надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

ґ) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;

д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінанс послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послу

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаці процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;

є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльн надавача фінансових послуг;

2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умов надання;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від в фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформ може бути індивідуальною);

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудов розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та продуктів);

5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по бать (за наявності) посередників (за наявності).

Про ознайомлення зі інформацією вказаною у цьому пункті Клієнт робить відмітку на Договорі.

2.6. Договір роздруковується контролером ломбардного відділення з реєструючої системи допомогою печатного пристрою. Реєструюча система автоматично присвоює Договору унікальний но який обов'язково зазначається в Договорі.

2.7. Оригінал Договору підписується особисто Клієнтом та контролером ломбардного відділе котрий є представником Товариства та діє на підставі виданої довіреності.

2.8. Якщо роздрукований Договір виявився зіпсованим в результаті непередбачених обставин (принтера, технічна помилка, відмова клієнта від операції тощо), вони анулюються шляхом нанесення них запису "Анульовано" і здаються в кінці місяця до архіву Товариства.

2.7. Сума кредиту, відсотки за користування, строк на який надається фінансовий кредит та дата його повернення вказуються в Специфікації до Договору надання фінансового кредиту та Договору застави майна до Ломбарду.

2.8. Договори укладаються в двох примірниках що мають однакову юридичну силу, перший примірник Договору надається клієнту, другий примірник Договору залишається в ломбардному відділенні та зберігається разом із цінностями, що знаходяться у заставі до виконання зобов'язань Клієнтом або передачі до архіву Товариства.

2.9. На виконання положень Закону України «Про захист персональних даних» контролер ломбардного відділення здійснює заходи направлені на додержання вимог діючого законодавства при внесенні персональних даних Клієнта у бази даних, ведення котрих здійснюється у Товаристві.

3. Правила видачі та повернення фінансового кредиту під заставу майна

3.1. Для забезпечення виконання Заставодавцем зобо'язань за Договором фінансового кредиту Товариство, як Заставодержатель приймає в якості предметів застави таке рухоме майно:

3.1.1. Перелік виробів з дорогоцінного металу з/без дорогоцінним камінням, які підлягають прийому під заставу:

- ювелірні вироби з дорогоцінних металів (золото, срібло, платина, паладій - за наявності клейма Державного зразка) та зі вставками з дорогоцінних та штучних каменів та без вставок; - монети з дорогоцінних металів; - корпуса вітчизняних та закордонних годинників з дорогоцінних металів; - вироби з срібла (столові прилади, портсигари, скриньки, свічники) за наявності клейма державного зразка та проби; - зубні протези із золота та їх елементи, які були у використанні; - дорогоцінне каміння (діаманти) в закріпленому стані в ювелірних виробах, а також дорогоцінне каміння у викріпленому стані; - інші вироби, не заборонені до цивільного обігу чинним законодавством України.

Всі вироби з дорогоцінних металів, які приймаються Ломбардом під заставу, поділяються на чотири категорії:

1 категорія – цілі не деформовані вироби із дорогоцінних металів в ідеальному стані (каблучки, кулони, ланцюги, браслети, сережки, перстні, брошки, тощо) з державним клеймом 585 і 750 проби. Вироби 585 проби і вище, зі вставками із дорогоцінного каміння (діамантами).

2 категорія – цілі не деформовані вироби із дорогоцінних металів, що були у використанні: ланцюги, браслети, кольє, хрестики, годинники, каблучки, кулони, сережки, запонки, брошки, затиск для краватки з державним клеймом.

3 категорія – злегка деформовані або злегка пошкоджені вироби із дорогоцінних металів, з наявними усіма каменями, а також столове срібло з відбитком державного клейма з будь-якими державними клеймами та/або відтисками.

4 категорія – сильно деформовані/пошкоджені вироби із дорогоцінних металів, брухт виробів з дорогоцінних металів, не комплектні вироби, вироби з викріпленими каменями, з будь-якими державними клеймами та/або відтисками та за реактивами.

Категорія ювелірного виробу, який приймається під заставу впливає на оцінну вартість даного виробу.

3.1.2. Перелік побутової та інших видів техніки, які підлягають прийому під заставу:

- Телевізори; - Побутова техніка; - Цифрові фотоапарати та відеокамери (не менше 12 пікселів та з носіями пам'яті у вигляді флеш-карт); - Мобільні телефони; - Комп'ютерна техніка; - Ігрові приставки;- Музичні центри, домашні кінотеатри, магнітоли і автомагнітоли; - Кухонні комбайни, соковижималки; - Холодильники, електро- та газові плити; - Офісна техніка; - Аудіо плеєра: MP3, MPEG-4; - Електроінструменти; - GPS навігатори; - Відеореєстратори; - Годинники відомих марок; - Спортивний інвентар; - Туристичне та риболовне спорядження. Та багато інших предметів, що мають належний вигляд і стан.

3.1.3. Оцінна вартість предмета застави залежить від:

- Працездатності; - Моделі; - Виробника; - Зовнішнього вигляду; - Комплектності; - Наявності гарантійного талону; - Наявності упаковки.

3.1.4. Заборонено приймати під заставу такі речі:

- ордени та нагородні знаки; - алмазну сировину і напівфабрикати; - золото, платину, паладій, срібло в зливках не ювелірних проб, в самородках, шліху, пластинах, дроті, деталі; - сусальне золото, напівфабрикати ювелірного і зубопротезного виробництва; - дорогоцінні метали у виробах виробничого та лабораторного призначення (заклепки, лабораторний посуд і т. ін.); - дорогоцінне каміння (алмази, смарагди, сапфіри, рубіни), а також природні перлини в необробленому вигляді; - дорогоцінні метали у вигляді виробничих відходів (обпилювання, стружка і т. ін.). - предмети, вилучені з цивільного обороту, на продаж яких встановлено особливий порядок (холодна, вогнепальна зброя та інші); - предмети особистої гігієни (електроприлади для епіляції, електричні машинки для гоління та стрижки волосся і т.п.); - не комплектну техніку, з дефектами; - лікарські засоби, алкогольні напої та наркотичну сировину, товари подвійного використання включені до списку та затверджені постановою КМУ від 28 січня 2004 року № 86 (зі змінами) .

3.1.5. Також забороняється приймати під заставу:

- у громадян, що не мають при собі документа, що посвідчує особу;
- цінності у дітей та підлітків, які не досягли 18-літнього віку.

3.2. Майно, яке приймається під заставу є забезпеченням виданого фінансового кредиту. Оці предмету застави здійснюється відповідно до правил та методики оцінки майна Ломбардом. результатами оцінки визначається максимальна оцінна вартість предмету застави за угодою сторін. Роз фінансового кредиту не може перевищувати оцінну вартість за згодою сторін.

3.3. Ломбард надає Клієнтам кредит під заставу виробів зазначених в п.3.1.1 та п. 3.1.2., на строк більший ніж встановлений в п. 1.5 та наказом Голови Товариства.

3.4. Сума грошових коштів, що видається Клієнту згідно умов Договору фінансового кредит якості кредиту та/або сума сплачених відсотків зазначається у Специфікації та відповідному фіскальн чеку, що видається Клієнту Ломбардом.

3.5. Сума фінансового кредиту встановлюється у відсотках від оцінної вартості предмету застави згодою сторін, в розмірі встановленому наказом Голови Товариства в залежності від обраного терм кредитування, наявності пільгових умов (дисконту) та інших умов передбачених Товариством.

3.6. При поверненні фінансового кредиту, пролонгації або операції перезастави Позичаль сплачує за користування кредитом відсотки від суми кредиту (у тому числі святкові та вихідні дні).

3.7. При поверненні фінансового кредиту або подовженні терміну дії Договору фінансов кредиту, відсотки за користування, зазначені у Специфікації, підлягають перерахунку, з урахуван фактичного строку користування фінансовим кредитом у календарних днях, при цьому мінімаль розрахунковим строком є 1 (один) календарний день. Розрахункова сума, що підлягає поверне зазначається у фіскальному чеку, що видається Клієнту.

3.8. За наявності згоди Кредитодавця та з урахуванням обраних позичальником умов кредитува (згідно з умовами Договору фінансового кредиту), Позичальник має право:

- Достроково повернути суму фінансового кредиту та сплатити відсотки за користува фінансовим кредитом, виходячи з фактичного строку користування кредитом; - Подовжити термін Договору фінансового кредиту, за умови часткового погашення відсотків за користування фінансо кредитом за той термін, на який Позичальник має намір подовжити термін дії Договору фінансо кредиту (через онлайн кабінет на веб сайті Товариства); - Подовжити термін дії Договору фінансо кредиту за умови погашення відсотків за користування фінансовим кредитом на день фактич звернення, на будь-який період, а також повернути частину фінансового кредиту або отримати додат суму фінансового кредиту; - За кожен день прострочення Позичальник сплачує Товариству відсотк користування фінансовим кредитом у розмірі встановлених в умовах укладеного Договору та нака Голови Товариства.

Договір може бути змінений та/або доповнений. Зміни та/або доповнення оформлюють письмовій формі шляхом підписання сторонами відповідної додаткової угоди, що містить такі зміни та доповнення.

3.9. У разі неповернення фінансового кредиту та/або відсотків за користування фінансо кредитом у встановлений в Договорі строк, на майно, яке надане Заставодавцем Заставодержателю в як предмету застави, звертається стягнення, шляхом залишення його за собою за сумою, що співпадає з су заборгованості Заставодавця, як Позичальника та/або його примусового відчудження, при цьому сп відчудження обирається Заставодержателем на його власний розсуд, в тому числі і від імені Заставода або іншим способом, що не суперечать чинному законодавству України.

3.10. Під час користування кредитом предмет застави Клієнта зберігається у сховищі та/або с Ломбарду. Ризики втрати або ушкодження предмета застави компенсуються в розмірі оцінної варт предмету застави.

3.11. За втрату Предмету застави Ломбард несе відповідальність перед Заставодавцем у роз оцінної вартості Предмету за угодою сторін, а за недостачу або ушкодження Предмету – у розмірі сум яку знизилась його оцінна вартість, яка встановлена згідно Специфікації.

3.12. При проведенні операції викупу Ломбард повертає Клієнту його предмет застави, при ц Клієнт при отриманні Предмету застави, повинен підтвердити факт отримання предмету застав відсутності майнових чи фінансових претензій до Ломбарду підписом у відповідній графі специфікації.

3.13. В разі втрати свого примірника Договору, Клієнт має право на отримання дублікату Догов за наявності документів, що посвідчують особу, та лише в тому відокремленому пілрозділі де проведено операцію застави та отримання фінансового кредиту.

Якщо особа, яка звернулась до відділення, не має договору фінансового кредиту (застави), планує зробити перезаставу чи пролонгацію, контролер ломбарду може без заяви на відновлення відновлюючи основний договір, оформити ці операції за допомогою функцій програмного забезпече Шляхом проведення пролонгації на менший термін ніж обумовлено в договорі (можливо навіть на 1 д В такому разі, роздруковується чек на касовому апараті, в якому вказується № договору, по якому прої операція, дата до якої подовжено термін застави, сума фінансового кредиту та сума на викуп пред застави у встановлений строк, але не вказуються дані по клієнту (П.І.Б. та реквізити).

3.14. В разі, коли Клієнт не може самостійно здійснювати викуп предмету застави він може уповноважити на виконання таких дій іншу особу, довіреністю відповідно до чинного законодавства України.

3.15. При укладенні Договору фінансового кредиту та Договору застави майна до Ломбарду Клієнт ознайомлюється з цими Правилами про що, зазначається у специфікації до Договору.

Контролер ломбардного відділення до укладання із Клієнтом Договору надає йому повну інформацію про умови, на підставі котрих Товариство здійснює кредитування, зі зазначенням строку надання кредиту, вартості процентів за користування кредитом, інших умов Договору.

3.16. У разі незгоди Клієнта з сумою оціночної вартості, визначеною працівником Товариства, предмет, запропонований в якості застави, під заставу не приймається.

3.17. Працівник Товариства має право відмовити в прийнятті під заставу виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння, побутової/офісної техніки, іншого майна у разі, якщо їх стан викликає сумніви щодо їх ліквідності та/або дійсності (оригінальності). Заперечення та претензії зі сторони Клієнтів з даного приводу не приймаються.

4. Ідентифікація осіб, яким надається фінансовий кредит

4.1. Для укладення Договору про надання фінансового кредиту, контролер ломбарду проводить ідентифікацію Клієнта, при якій визначається:

- для фізичної особи – резидента: прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав. Під час ідентифікації з'ясовують місце реєстрації (прописки), місце проживання або місце перебування фізичної особи, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер) згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або серію та номер дівочого паспорта, для клієнтів - фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і мають у паспорті відповідну відмітку;

- для фізичної особи-нерезидента: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав, громадянство; відомості про місце реєстрації, проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні. Дані стосовно прізвища, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи – нерезидента відображаються в обліково-реєструючій системі з урахуванням наступного: а) у випадку наявності в документі, що посвідчує особу, української транскрипції ПІБ, дані вносяться на українській мові; б) у випадку відсутності в документі, що посвідчує особу української транскрипції, дані вносяться латинськими буквами, у чіткій відповідності з даними, зазначеними у відповідному документі; в) у випадку відсутності в документі, що посвідчує фізичну особу-нерезидента, латинської транскрипції та неможливості належної ідентифікації та внесення даних до обліково-реєсруючої системи, фінансова послуга не надається. Внесення інформації шляхом вільного трактування перекладу відповідних даних або зі слів особи – нерезидента, категорично забороняється.

4.2. Клієнт зобов'язаний в обов'язковому порядку пред'являти документ, що посвідчує його особу при проведенні операції застави, викупу, перезастави зі зміною істотних умов договору фінансового кредиту та отриманні дублікату Договору.

Документом, що посвідчує особу, зокрема, є:

1. для громадян України - паспорт громадянина України; паспорт громадянина України для виїзду за кордон; дипломатичний паспорт України; службовий паспорт України; Е-паспорт (з використанням мобільного додатку «Дія»); Е-паспорт для виїзду за кордон (з використанням мобільного додатку «Дія»);

2. для іноземців – паспорт іноземця; посвідка на тимчасове проживання, посвідка на постійне проживання;

3. для осіб без громадянства – посвідка на постійне або тимчасове проживання;

При проведенні ідентифікації та верифікації клієнта, обов'язково сканується його ідентифікаційний документ та картка платника податків (РНОКПП). У випадку якщо клієнт Ломбарду у передбачений чинним законодавством спосіб відмовився від присвоєння РНОКПП - сканується сторінка паспорту із відповідною відміткою про відмову особи від присвоєння РНОКПП, у картці клієнта ставиться відмітка «відмова».

При здійснені ідентифікації та верифікації клієнта, окрім наведених вище документів, обов'язковим є роздрукування опитувальника клієнта, який заповнюється та підписується ним та оцінювачем-експертом.

Якщо клієнт надає ID карту, то він в обов'язковому порядку також повинен надати Витяг з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання або Довідку про реєстрацію місця проживання (або зазначити відповідні відомості у опитувальнику клієнта).

4.3. Отримавши необхідні документи, контролер ломбарду перевіряє відповідність даних документів Законодавству України, а саме: перевіряє наявність печаток, фотографій, відміток уповноважених державних органів, відмітки про реєстрацію і т.п., та перевіряє чи відповідають дані документи особі, яка звертається за фінансовим кредитом. В разі необхідності, відповідальний працівник, з

метою додаткового вивчення клієнта, має право витребувати від клієнта і інші відомості та докум (наприклад – дані про фактичне місце проживання). Після чого сканує ідентифікаційні документ розміщує в обліково-реєструючій системі з подальшим їх зберіганням протягом п'яти років з останньої ломбардної операції Клієнта.

4.4. Позичальник зобов'язаний повідомляти Товариство, в період користування фінанс кредитом, про зміну місця проживання, прізвища, імені та заміну документів в строк не пізніше 3-х д моменту даної зміни.

4.5. При виникненні підозри відносно того, що особа діє не від власного імені, праців Товариства забороняється вступати з нею в договірні відносини. Дана вимога не стосується осіб, що д на підставі довіреності. При підозрі, що документ не дійсний, будь-яка ломбардна операція не проводи Для її здійснення, Клієнт повинен надати дійсний документ, що посвідчує особу.

4.6. Документальне фіксування проведення первинної ідентифікації та верифікації на встановлення відносин з Клієнтом, зазначається у договорі про надання фінансового кредиту, та внос в окрему картку клієнта, що створюється в реєструючій системі (базі даних) Товариства.

4.7. Ломбард надає фінансові послуги клієнтам фізичним особам, які є громадянами Росій Федерації та/або Республіки Білорусь, виключно за наявності у таких осіб документів, що підтвердж статус резидента України: посвідки на постійне проживання в Україні та реєстраційного номеру обл картки платника податків (РНОКПП) (ідентифікаційного номеру), згідно з Державним реєстром фізи осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів. Зазначені обмеження не застосовуютьс клієнтів громадян Російської Федерації та/або Республіки Білорусь, яким надано статус учасника бої дій після 14 квітня 2014 року, за умови пред'явлення ними посвідчення учасника бойових дій.

5. Врегулювання, порядок і спосіб погашення простроченої заборгованос

5.1. Зобов'язання Клієнта (Заставодавця) за Договором про надання фінансового кредиту та за обмежуються вартістю Предмета застави.

5.2. Погашення простроченої заборгованості здійснюється за рахунок примусової реал предмета застави, наданого Клієнтом в якості забезпечення зобов'язань за договором фінансового кре Спосіб звернення стягнення та засоби відчуження заставленого майна, в разі невиконання Клі зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту та застави — визначаються умовами дог та чинним законодавством.

У разі невиконання Заставодавцем як Позичальником своїх зобов'язань за Договором про на ломбардом фінансового кредиту у повному обсязі та у строк, Заставодержатель з метою погаш Кредиту, процентів, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Заставодержателем внас невиконання Заставодавцем як Позичальником зобов`язань за Договором про надання ломба фінансового кредиту, і пов'язаних з пред'явленням вимоги і зверненням стягнення на Предмет повідомлення про порушення забезпеченого заставою зобов'язання, у будь-який час має право: а) зве стягнення на закладене майно шляхом набуття права власності на Предмет за ціною, що дорівнює виданого, але не повернутого Позичальником/Заставодавцем кредиту; б) звернути стягнення на Предм здійснити його примусове відчуження (без набуття права власності Заставодержателем) в позасудо порядку та поза публічними торгами шляхом укладення з іншими особами договорів купівлі-про доручення, комісії на продаж Предмету. При зверненні стягнення Заставодержатель/Кредитодавец власний розсуд може обмежити строк та/або суму нарахування відсотків; в) після настання с повернення фінансового кредиту за дорученням Заставодавця та за його рахунок на проведення будь дій з Предметом таких як-от: переробка Предмету, ремонт, реставрацію, чищення полірування, підго до продажу, технічне обслуговування тощо або без таких, реалізувати Предмет у спосіб, обр Заставодержателем на його власний розсуд за ціною не нижчою неповернутого кредиту, або іншою ц з урахуванням ринкової кон'юнктури, попиту, стану речі на момент продажу тощо. Доруч Заставодавця, з правом передоручення, надається Заставодержателю шляхом підписання Договору надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна до ломбарду (Специфікації) та набуває чин з моменту перевищення строку користування кредитом, встановленого у відповідному пункті Специфі

У разі, якщо Заставодавець як Позичальник прострочив виконання зобов'язанн Заставодержатель вже здійснив передпродажну підготовку предмету закладу, Заставодавець втрачає вимагати виконання Заставодержателем зобов`язань, передбачених Договором стосовно втрати/недо та/або ушкодження предмету.

Так, при здійсненні передпродажної підготовки предмету закладу (комп'ютерного/мобільно інших пристроїв), вся особиста інформація/дані, що містяться у такому предметі закладу, підля видаленню в повному обсязі, безповоротно та без можливості відновлення. Ризик втрати інфор (даних) несе Заставодавець – клієнт; Заставодержатель – ломбард, в даному випадку, не несе буд відповідальності за втрату такої інформації.

Під час користування кредитом предмет застави Клієнта зберігається у сховищі та/або Ломбарду. З метою забезпечення збереження товарно-матеріальних цінностей (грошових коштів, пред закладу тощо), недопущення порушення громадського порядку та захисту клієнтів, працівників лом

від протиправних дій сторонніх осіб та ін., вчасного реагування на такі дії та надання відповідної інформації правоохоронним органам, у відокремлених/структурних підрозділах Товариства може проводитись аудіо-, фото-, відеофіксація та застосовуватись інші заходи безпеки.

5.3. Товариство не залучає колекторську компанію для врегулювання простроченої заборгованості.

5.4. При взаємодії із Клієнтами при врегулюванні простроченої заборгованості Товариство дотримується вимог щодо етичної поведінки, визначеної ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування».

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

6. Зберігання договорів

6.1. Договори з моменту підписання (укладання) і до передачі їх в архів Ломбарду зберігаються за місцем їх формування в справах. Договори про надання фінансових послуг зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.

6.2. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

6.3. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.

6.4. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Ломбарду. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Ломбарду, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про видачу і прийняття справи.

6.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Голови Товариства у встановлених чинним законодавством випадках з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

Договори наданих фінансових кредитів групуються у справи по періодах.

Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню:

- підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі; складання підсумкового напису; - складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів; - оформлення обкладинки справи.

6.6. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

Визначення документів для знищення і складання провадиться для підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; актив про виділення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівництвом Ломбарду, одночасно з описами справ.

IV Порядок ведення обліку укладених договорів.

7. Вимоги до обліково-реєструючої системи

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

7.2. Технічне забезпечення Ломбарду повинно забезпечувати функціонування обліково-реєструючої системи Товариства створюватись на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в даній системі.

7.3. Склад та структура технічного забезпечення визначаються Товариством самостійно, виходячи з його можливості постійно дотримуватись вимог до обліково-реєструючої системи, установлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, захисту від несанкціонованого доступу.

7.4. Товариство зобов'язане забезпечити захист інформації в обліково-реєструючій ссистемі з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

7.5. Щоденно повинна виконуватись процедура резервного копіювання бази даних. Резервні копії повинні зберігатись на окремому носії інформації або на окремому спеціалізованому мережевому апаратному засобі.

7.6. Доступ до програмного забезпечення даних обліково-реєструючої системи Товариства повинен бути обмеженим та дозволятись лише визначеному на це керівництвом персоналу.

7.7. Для захисту від несанкціонованих доступів до бази даних обліково-реєструючої системи Ломбард повинен розробити порядок установлення відповідних паролів.

7.8. Дані обліково-реєструючої системи повинні містити таку інформацію про фізичну о споживача послуг:

- прізвище, ім`я по-батькові Клієнта;
- дата народження;
- реквізити документу, що посвідчує особу (надається оригінал документу);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (ідентифікаційний номер) згідно Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або серію та н діючого паспорта, для клієнтів - фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і мають у паспорті відповідну відмітку, (для фізичних осіб – резидентів України), згідно вимог чинного законодавства, зокрема з пит запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Дані РНОКПП (ідентифікаційного номеру) вносяться працівником ломбарду з оригіналу/дублікату **довідки про присвоєння облікової картки платника податків** (ідентифікаційного коду)/довідки про присвоєння або з паспортного документу (оригінал), в якому зазначений ІПН.
- місце реєстрації (прописки), місце проживання Клієнта або тимчасового перебування, та, за згодою клієнта, – телефон (мобільний*/ робочий/ домашній) та інші дані («слово-пароль», електронна адреса т * наданий, клієнтом номер мобільного телефону, верифікований ломбардом, має статус фінансового, т
- це номер мобільного телефону, який зазначений і підтверджений Клієнтом, як номер телефону, за допомогою якого можуть проводитись фінансові операції, обліковуватись бонусний рахунок, надсилат смс-повідомлення – пов'язані із виконанням зобов'язань за укладеними договорами, використовується укладення договорів в електронній формі.
- інші дані, встановлені за згодою сторін та/або передбачені чинним законодавством.

7.9. Програмне забезпечення обліково-реєструючої ситеми Ломбарду має здійснювати об даних та узагальнювати періодичну статистичну інформацію щодо:

- загальної суми наданих фінансових кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпеч (вироби з дорогоцінних матеріалів, побутової техніки та іншого майна);
- загальної суми погашених фінасових кредитів;
- загальної суми отриманих відсотків за користування фінансовими кредитами;
- доходу отриманого за надання фінансових послуг;
- доходу з реалізації закладеного майна;
- загальної кількості наданих фінансових кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпеч (виробів з дорогоцінних металів, із дорогоцінного каміння, побутової техніки та іншого майна);
- загальної кількості інкасованих предметів застави, по невиконаних Договорах фінанс кредиту та Договорах застави майна.

7.10. Програмне забезпечення обліково-реєструючої ситеми Ломбарду повинно забезпеч експорт інформації у форматі, визначеному Національного банку України, при формуванні інформац подається до Національного банку України, відповідно до законодавства.

7.11. Договір про надання фінансового кредиту Товариством повинен відповідати вим установленим законодавством, у тому числі відповідати статті 9 Закону України «Про фінансові послу фінансові компанії».

7.12. Журнал обліку укладених та виконаних договорів ведеться Товариством в електронній ф обов'яковим забезпеченням можливості роздрукування в будь-який час на вимогу органу, який здій державне регулювання. Юридична особа зобов'язана забезпечити зберігання електронної форми жу укладених та виконаних договорів таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втра інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

7.13. Договори про здійснення діяльності з надання фінансових кредитів, а також інші доку пов`язані з наданням фінансових кредитів зберігаються протягом, не менше п'яти років, після припи зобов`язань за договором.

7.14. При операції перезастави або пролонгації роздруковуються додатки до договору фінанс кредиту, які мають юридичну силу, після підписання обома сторонами і зберігаються так само оригінали договорів фінансових кредитів.

8. Інвентаризація

8.1. Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України, для підтвердження правиль достовірності даних бухгалтерського обліку і звітності, передбачене проведення підприємствами, і об'єднаннями і госпрозрахунковими організаціями, незалежно від форми власності інвентаризації м коштів, матеріальних цінностей.

8.2. Відповідальність за організацію інвентаризації несе керівник підприємства, що зобов'я надати умови для її проведення в стислий термін, визначити об'єкт, обсяг і терміни проведення, випадків, коли інвентаризація обов'язкова.

8.3. Проведення інвентаризації обов'язково:

а) при зміні матеріально-відповідальних осіб (на день прийому-передачі справ);

б) при установленні фактів розкрадання чи зловживання (на день встановлення таких фактів);
в) по розпорядженню судових і слідчих органів;
г) у випадку стихійних лих, аварій (наступного дня після явища);
д) у випадку ліквідації підприємства чи передачі на баланс іншого підприємства.

8.4. Основні задачі інвентаризації:

а) виявлення фактичної наявності матеріальних цінностей;
б) встановлення надлишків або нестачі матеріальних цінностей шляхом звірення з даними бухгалтерського обліку;
в) перевірка відповідності вартості предметів застави та виявлення цінностей, що втратили первісну вартість.

8.5. У випадку раптових інвентаризацій цінності підготовлюються для інвентаризації в присутності комісії, в інших випадках - заздалегідь.

8.6. Для проведення інвентаризаційної роботи на підприємстві розпорядницьким документом керівника створюється інвентаризаційна комісія.

Інвентаризаційна комісія:

- проводить профілактичну роботу по збереженню цінностей;
- проводить контрольні перевірки відповідності цінностей і документів;
- перевіряє правильність отриманих інвентаризаційних різниць, обґрунтованість пропозицій, щодо нестач (надлишків) цінностей у місцях їхнього зберігання;
- при встановленні порушень правил збереження цінностей проводить повторні інвентаризації;
- розглядають письмові пояснення осіб, що допустили нестачу цінностей чи інші порушення.

8.7. За результатами інвентаризації складається два примірники документів, які включають: відомості інвентаризації, акти інвентаризації та, за необхідності, акти робіжностей. Одна частина даних документів після підписання залишається на відділенні (папка ІНВЕНТАРИЗАЦІЯ), інша – передається в Головний офіс.

8.9. Структурним підрозділом Головного офісу, який організовує та проводить інвентаризації є Ревізійний відділ.

V. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації пов'язаної з наданням фінансових послуг ломбардом

9. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством

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

9.2. Товариство розміщує для споживачів інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та цими Правилами на власному Веб-сайті в інтернет-мережі.

9.3. Режим робочого часу Товариства (зокрема і відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується на Веб-сайті Товариства та в місці/місцях надання послуг.

9.4. Товариство перед укладенням Договору про надання фінансового кредиту зобов'язаний повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному Веб-сайт, про:

1) особу, яка надає фінансові послуги:

- найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг; - найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); - відомості про державну реєстрацію Товариств; - інформацію щодо включення Товариства до державного реєстру фінансових установ; - інформацію щодо наявності у Товариства права на надання фінансової послуги; - контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;

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:

- наявність у клієнта права на відмову від Договору про надання фінансових послуг; - строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору; - мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується); - наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового

виконання Договору, а також наслідки таких дій; - порядок внесення змін та доповнень до Договор
неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди Клієнта;

4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг; - наявн
гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до
Законодавства.

9.5. Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 7 Закону України «
фінансові послуги та фінансові компанії», надана Клієнту є його підпис у Договорі про над
фінансового кредиту та застави із Товариством.

9.6. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінанс
послуги без нав'язування її придбання.

9.7. Товариство під час надання інформації Клієнту має дотримуватися вимог законодавства
захист прав споживачів.

9.8. Перед підписанням договору про надання фінансового кредиту Товариство забезп
ознайомлення Клієнта з цими Правилами.

9.9. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про у
та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному Веб
Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання; - вартість, ціну/тар
розмір плати (проценти) щодо фінансової послуги; - інформацію про механізми захисту прав Клієнтів.

9.10. На вимогу клієнта Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, н
таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан
підлягають обов'язковому оприлюдненню; - перелік керівників Товариства та його відокрем
підрозділів; - кількість часток Товариства та розмір часток, які знаходяться у власності членів
виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у складеному капіталі Товариства або належ
кількість часток перевищують п'ять відсотків; - іншу інформацію, право на отримання якої визн
законом.

9.11. Товариство відповідно до законодавства розкриває також: - фінансову звітність
складається та подається відповідно до законодавства; - звітні дані (інші, ніж фінансова звітність
складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових пос
прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють дер
регулювання ринків фінансових послуг; - інформацію, що надається Клієнтам відповідно до цих Пра
передбачена статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

9.12. Під час розкриття інформації Товариство дотримується вимог законодавства про мови.

9.13. На вимогу Клієнта – споживача фінансових послуг Товариство надає також баланс або до
про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-пла
наявності), якщо інше не передбачено законодавством України.

9.14. На виконання вимог законодавства України Товариство розміщує (оприлюднює) на вла
Вебсайті річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком.

9.15. Товариство забезпечує доступ споживачів фінансових послуг до інших документів та
інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, обов'язковість доступу до яких або отриманн
передбачена законодавством України.

9.16. За місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів (за наявно
доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці Товариство розміщає копію свідоц
реєстрацію фінансової установи, засвідчену керівником Товариства та інформацію щодо наявності л
на право здійснення відповідної діяльності з надання фінансових послуг. За місцезнаходж
відокремлених підрозділів Товариства (за наявності) в доступних для огляду споживачам фіна
послуг розміщуються копії зазначених документів, засвідчених керівником Товариства.

9.17. За місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів в доступних для
споживачам фінансових послуг місцях розміщується також інша інформація та/або документи (їх
обов'язковість розміщення якої або яких передбачена законодавством України.

9.18. Товариства на власному Веб-сайті в обсязі та порядку, визначеному чинним законода
розміщує для споживачів фінансових послуг таку інформацію про себе:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження; - перелік фінансових послуг, що надаються Товариства; - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством); - відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу Товариства; - відомості про відокремлені підрозділи Товариства; - відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариства; - річну фінансову звітність згідно законодавства; - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариств; - рішення про ліквідацію Товариства; - іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

9.19. Розкриття інформації здійснюється державною мовою.

10. Захист персональних даних

10.1. З часу встановлення ділових стосунків з Клієнтом Товариство стає володільцем бази персональних даних про Клієнта, яка включає персональні дані загального та персонального характеру, в тому числі надані Клієнтом Товариству дані свого паспорта, номер ідентифікаційного коду (ІПН), зроблені Товариством записи відеоспостереження у приміщеннях, де провадиться надання фінансових послуг.

10.2. Метою обробки наданих персональних даних є: забезпечення податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування; для забезпечення реалізації господарської діяльності Товариства; забезпечення виконання заходів з безпеки у Товаристві, контролю за безпекою працівників та Клієнтів Товариства при наданні фінансових послуг, відповідно до Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про інформацію», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших нормативно-правових актів.

10.3. Клієнт підтверджує, що його ознайомлено та надає свою згоду на збирання, зберігання, обробку, використання, знищення персональних даних, передачу розпоряднику персональних даних та третім особам відомостей про нього у картотеках та/або за допомогою інформаційно-комунікаційної системи бази персональних даних Клієнтів Товариства шляхом підписання в договорі про надання фінансового кредиту оговорки про те, що Клієнт ознайомлений із цими Правилами та зобов'язується дотримуватися їх.

10.4. Посадові особи та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його конфіденційну інформацію, комерційну таємницю та/або іншу інформацію з обмеженим доступом відповідно до вимог Конституції України, ЗУ «Про інформацію», ЗУ «Про захист персональних даних».

11. Порядок доступу до документів які містять комерційну таємницю, система захисту інформації

11.1. Керівництво та працівники Ломбарда повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

11.2. Комерційна таємниця.

11.2.1 Під комерційною таємницею Ломбарду розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управління фінансами та іншою діяльністю Ломбарда, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди інтересам Товариства.

11.2.2. Передача інформації будь-яким третім особам, опублікування або інше розголошення такої інформації може здійснюватися тільки за згодою Голови Товариства.

11.2.3. Порядок визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Ломбарду, їх складу та обсягу, порядок захисту визначаються Головою Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України. Перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю, визначається чинним законодавством України.

11.2.4. Поняття конфіденційної інформації про діяльність Ломбарду та порядок її використання та захисту визначаються Засновниками (Учасниками) та/або Головою Товариства.

11.2.5. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю, порядок їх захисту визначаються Головою Товариства.

11.2.6. Відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства можуть бути надані посадовим і правоохоронним органам у порядку, передбаченому чинним законодавством, за їх належним чином оформленою вимогою тільки після обов'язкового погодження з Головою Товариства.

12. Документи, що мають обмежений доступ і відносяться до конфіденційної інформації

12.1. Відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управління фінансами та ін діяльністю Ломбарду, за рішенням її керівника, можуть бути віднесені до відомостей, що станов комерційну таємницю Ломбарду.

12.2. Відомості, що складають комерційну таємницю Ломбарду:

12.2.1. Відомості про управління та ведення діяльності у сфері фінансових послуг

- відомості про перспективні методи управління процесом господарської діяльності товарист
- організація праці у Ломбарді;
- відомості про надані послуги;
- будь-які відомості про комп'ютерні програми Ломбарду та їх зміст;

відомості облікової системи Ломбарду;

- відомості про обліково-реєструючі системи Ломбарду;
- відомості про клієнтів Ломбарду;
- зміст та умови договорів, що укладаються з клієнтами під час здійснення діяль на ринку фінансових послуг;
- зміст внутрішніх наказів, інструкцій, програм, планів, договорів і інших докум Ломбарду, що не входять у перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю;
- відомості про систему й режим охорони Ломбарду, його приміщень, матеріаль інтелектуальних цінностей;
- відомості про конструкції будинків, планування приміщень, розташування робочих працівників, сховищ матеріальних цінностей і документів, сейфів (металевих шаф), комп'ю схеми електро-, водопостачання і вентиляції будинків і приміщень Ломбарду;
- характеристика процесу ведення господарської діяльності товариства у цілому підрозділах.

12.2.2. Відомості про партнерів, клієнтів:

- будь-які відомості про клієнтів і партнерів Ломбарду;
- облікові дані представників, посередників, дилерів і партнерів Ломбарду;
- комерційні зв'язки Ломбарду.

12.2.3. Відомості про оплату праці працівників:

- умови укладання договорів (контрактів) між засновниками, керівниками та працівниками;
- відомості про оплату праці, преміальних і компенсаціях;
- відомості про порядок і час виплати заробітної плати;
- відомості про винагороди і гонорари;
- відомості, що характеризують працівників та їх особисте життя.

12.2.4. Договори та інші зобов'язання:

- умови по укладеним контрактам, договорам, угодам, будь-яким видам зобов'язань, відомос виконання контрактів, договорів, угод;
- відомості про заплановані угоди, контракти, договори, особливості розрахунків, тощо.

13. Захист технічного забезпечення Ломбарду

13.1. Обліково-реєструюча система Ломбарду ведеться в електронному вигляді ш використання програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Ломбарду та зді реєстрацію операцій.

13.2. Ломбард має комп'ютерну техніку для ведення обліку та комунікаційні (телефон, факс), а також програмне забезпечення відповідно до вимог законодавства Украни.

Комп'ютерні системи Ломбарду розробляються (купуються) виключно із можливістю захис несанкціонованого доступу до інформації обліково-реєструючої системи.

13.3. Інформація в обліковій та реєструючій системах Ломбарду повинна мати захист з унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих для здійснення операцій засобами програ забезпечення.

134. Доступ до програмного забезпечення даних обліково-реєструючої системи Ломба обмеженим та дозволяється лише визначеному на це персоналу.

13.5. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних обліково-реєструючої с Ломбарду установлюються паролі підвищеної складності.

13.6. Ломбард має орендоване (або власне) приміщення з обмеженим доступом, необхідні безпеки (охоронну сигналізацію, сейфи для зберігання грошових коштів і документів, що унеможлив викрадення або пошкодження), спеціальне технічне обладнання (комп'ютерну техніку, комунік засоби, телефон, факс, тощо), відповідне програмне забезпечення, необхідне для провадження діяль надання фінансових кредитів та забезпечення належного і своєчасного обліку фінансово-господа операцій відповідно до законодавства України.

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

14. Основні принципи проведення кредитної політики

14.1. При проведенні кредитної політики, Ломбард виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Позичальників.

14.2. Ломбард самостійно визначає порядок використання грошових коштів, проведення кредитних операцій, встановлення відсоткової ставки за користування, встановлює оцінну вартість предметів застави.

14.3. Рішення про надання кредиту Заставодавцю приймається відповідальним працівником Ломбарду та оформлюється відповідними Договорами фінансового кредиту та застави майна.

15. Внутрішній контроль за наданням коштів у фінансовий кредит

15.1. Контроль за здійсненням діяльності з надання коштів у фінансовий кредит здійснює Голова Товариства та/або призначений наказом Голови Товариства відповідальний працівник Ломбарду, який повинен мати відповідний фаховий рівень, згідно вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

15.2. Голова Товариства та/або відповідальний працівник Ломбарду, на якого покладені обов'язки з контролю за наданням коштів у фінансовий кредит, не менше ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів щодо надання фінансових кредитів Позичальникам з метою контролю за дотриманням відповідальними працівниками (контролерами ломбарду) Ломбарду вимог цих правил та чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

15.3. Відповідальний працівник згідно з покладеними на нього завданнями контролює і перевіряє фінансово-господарську діяльність Товариства та виконує такі основні функції:

- Організовує роботу по проведенню перевірок та інвентаризацій, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризацій, повідомляє про них Голову Товариства;
- Проводить перевірки та інвентаризації фінансово-господарської діяльності, стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- Здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
- Розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей;
- Матеріали перевірок, інвентаризацій відповідальний працівник надає Голові Товариства.

15.4. За наслідками перевірки Голова Товариства та/або експерт Ломбарду складає акт про виявлення або відсутність порушень з боку відповідальних працівників, щодо здійснення фінансових операцій по оформленню та видачі коштів у фінансовий кредит.

16. Кредитний моніторинг

16.1. З метою недопущення збитків від неповернення боргів по фінансовим кредитам, Ломбард самостійно визначає можливий рівень ризику фінансових операцій, оцінює фінансовий стан клієнтів та вартість застави в межах чинного законодавства.

16.2. Будь-яка інформація про видані кредити є конфіденційною. Кредитний моніторинг проводиться відповідальним працівником Ломбарду відповідно до Законодавства України, нормативних актів, що регулюють ринки фінансових послуг і внутрішніх правил Ломбарду.

16.3. Відповідальний працівник здійснює контроль за отриманням відсотків, суми основного боргу в терміни, вказані в Договорі надання фінансового кредиту, контролює кількість невикуплених предметів застави, контролює кількість викуплених предметів застави та отриманих відсотків за користування фінансовими кредитами, контролює кількість прострочених фінансових кредитів, інформує керівництво про отримані відсотки за користування фінансовими кредитами повідомляє Клієнтів про існуючу заборгованість по фінансовим кредитам, готує пропозиції керівництву, щодо віднесення фінансових кредитів до таких, які не погашені або не будуть погашені, та подальшу їх підготовку до інкасації на користь Товариства.

17. Відповідальність за порушення умов кредитування

17.1. Ломбард вживає заходів по недопущенню порушень у сфері здійснення кредитування.

17.2. У разі невиконання Позичальником (Заставодавцем), своїх зобов'язань у повному обсязі та в строк за Договорами фінансового кредиту та застави майна до ломбарду, Кредитодавець (Заставодержатель) з метою погашення Кредиту, а також відсотків за користування Кредитом, з метою відшкодування збитків та інших витрат, понесених Товариством як Кредитодавцем (Заставодержателем),

Товариство має право звернути стягнення на предмет застави шляхом набуття права власності на Пред та/або його примусового відчуження, при цьому засіб відчуження обирається Заставодержателем на і власний розсуд. (Див п.5 Договору застави майна до ломбарду та п.6 Договору надання ломбар фінансового кредиту).

VII Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належат безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

18. Відповідальність посадових осіб Товариства

18.1. Голова Товариства несе відповідальність за роботу та діяльність Товариства.

18.2. Посадові особи, до обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами не 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 предметів застави, які знаходяться у його підзвітності;
- справний стан відповідного обладнання та устаткування, що знаходиться у його підзвітності;
- дотримання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів;
- дотримання законодавства під час врегулювання простроченої заборгованості (етичної поведі
- невиконання або неналежне виконання заходів з проведення фінансового моніторингу;
- дотримання Правил проведення фінансового моніторингу та Програми здійснення фінансовог 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 докум та матеріалів, що стосуються питань надання фінансових послуг та супутніх послуг

За неналежне виконання або невиконання своїх обов'язків, що передбачені посадовою інстру та регламентуючими документами ломбарду, за правопорушення, скоєні в процесі здійснення діяльності, за завдання матеріальної шкоди, - винні посадові особи несуть відповідальність в м визначених законодавством про працю, а також адміністративним, кримінальним та циві законодавством України.

18.3 У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють операції з оформ та видачі коштів у фінансовий кредит, за вимогою Голови Товариства та/або контролера ломбарду, відповідального працівника Ломбарду, на якого покладені обов'язки з контролю за надання ко фінансовий кредит, така особа повинна негайно виправити виявлені порушення.

18.4. При повторному порушенні, Голова Товариства та/або відповідальний працівник Ломбар якого покладені обов'язки з контролю за наданням коштів у фінансовий кредит, вправі ставити питан припинення діяльності цього працівника Ломбарду на посаді, до розгляду справи про виявлені пору на загальних зборах учасників Товариства.

18.5. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення робилось працівником з кор метою, Голова Товариства передає справу до розгляду в правоохоронні органи. В інших вип застосовуються адміністративні покарання.

VIII Опис завдань, які підлягають виконанню кожним відокремленим підрозділом Товариства

19. Завдання

19.1. Товариство має право здійснювати діяльність з кредитування фізичних осіб за р власних та залучених коштів через свої відокремлені підрозділи на підставі Свідоцтва про реєс фінансової установи серія ЛД № 464 від 11.02.2010 р. та ліцензія на діяльність ломбарду з правом н послуги - надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, дата вн запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії 04.03.2024., та за виконання таких умов:

- Інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Державного реєстру фіна установ;
- Повноваження щодо провадження діяльності із кредитування мають бути вказані в поло про відокремлені підрозділи Товариства;

- Дотримання відокремленими підрозділами умов провадження діяльності з фінансового кредитування встановлених Національним банком України.

19.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства є:

- Ознайомлення клієнтів з умовами фінансового кредитування фізичних осіб, застави майна, надавати роз'яснення та інформування про суть і зміст фінансових послуг, до укладення договору надавати інформацію, що передбачена ст.7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ознайомити Клієнта із внутрішніми правилами про надання фінансових послуг та умовами договору;
- Оцінка предметів застави;
- Ідентифікація осіб, які укладають договори фінансового кредиту, застави майна;
- Укладення договорів фінансового кредиту та застави майна від імені Товариства, на підставі виданої довіреності;
- Внесення даних про укладені договори та інформації про клієнтів до реєстраційної бази;
- Отримання відокремленими підрозділами періодичних платежів (оплата відсотків) за користування фінансовими кредитами;
- Проведення викупів заставленого майна за умови повернення позичальником фінансового кредиту в повному обсязі з урахуванням нарахованих відсотків;
- Проведення інкасації не викуплених (не затребуваних клієнтами) предметів застави.
- Проведення інвентаризації заставленого майна.

19.3. Всі, без виключення, підрозділи Товариства мають виконувати поставлені керівництвом задачі за умови неухильного дотримання чинного законодавства України.

20. Порядок проведення фінансового моніторингу

20.1. Фахівці ломбардних відділень Товариства, які здійснюють оформлення фінансових операцій, зобов'язані виявляти фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зі змінами та доповненнями) та інформувати про такі операції відповідальну особу за проведення фінансового моніторингу у ломбардному відділенні.

20.2. Ознаки фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, встановлені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зі змінами та доповненнями) та внутрішніми правилами і програмою проведення фінансового моніторингу у Товаристві.

20.3. Порядок дій спрямованих на виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та повідомлення про такі операції визначені положеннями Правил проведення фінансового моніторингу Товариства.

21. Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг

21.1. Досудове врегулювання скарг споживачів фінансових послуг:

У випадку, якщо клієнт ПТ "Найкращий ломбард" Богдан Ю. М. і Компанія" вважає, що з боку компанії (в тому числі, будь-яких працівників або посадових осіб Товариства) мало місце порушення його прав та охоронюваних законом інтересів, то такий клієнт має право на звернення безпосередньо до Голови Товариства ПТ "Найкращий ломбард" Богдан Ю. М. і Компанія", шляхом його здійснення в будь-який з нижченаведених способів:

- Звернення надсилається на електронну пошту: info@best-lombard.com.ua.
- Телефон для звернення : (044) 512-82-82.
- Звернення надсилається листом разом із супроводжуючими документами на адресу: 02125, місто Київ, проспект Воскресенський, будинок 15, офіс 53.

У зверненні потрібно вказати прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання та електронну пошту. Необхідно розповісти суть порушеного питання, вашої пропозиції чи скарги.

Відповідь на стандартне звернення надається упродовж 30 днів. Водночас, якщо звернення не потребує додаткового вивчення та перевірки, відповідь надається впродовж 15 днів. В окремих складних випадках строк розгляду може бути продовжено до 45 днів.

Відповідно до ч. 1 ст. 4 Цивільного процесуального кодексу України кожна особа має право в порядку, встановленому цим Кодексом, звернутися до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи законних інтересів.

21.2. Право на судовий захист може бути реалізовано шляхом подання позовів до суду:

Відповідно до ч. 1 ст. 4 Цивільного процесуального кодексу України кожна особа має право в порядку, встановленому цим Кодексом, звернутися до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи законних інтересів.

Право на судовий захист може бути реалізовано шляхом подання позовів до суду:

- Місцезнаходження ПТ "Найкращий ломбард" Богдан Ю. М. і Компанія" - згідно з ч. 2 ст. 27 Цивільного процесуального кодексу України;
- за місцем заподіяння шкоди – згідно з ч. 6 ст. 28 Цивільного процесуального кодексу України.

21.3. Порядок звернення до Національного банку України:

Також клієнт має право звернутися до Національного банку України, як регулятора ринку фінансових послуг, за допомогою дистанційних каналів:

- Звернення надсилається на електронну пошту nbu@bank.gov.ua, використовуючи спеціальну форму та за потреби надати супровідні матеріали. Але розмір вкладення – не більше 10МБ;
- Телефон для звернення: 0 800 505 240, дзвінки безкоштовні. Графік роботи: Пн-Чт 9:00 – 18:00, Пт 9:00 – 16:45;
- Офіційний сайт: bank.gov.ua
- Звернення надсилається листом разом із супроводжуючими документами на адресу: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9;
- Для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601;
- Запис на особистий прийом: через онлайн-форму або за тел. 0 800 505 240;

У зверненні потрібно вказати прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання та електронну пошту. Необхідно розповісти суть порушеного питання, вашої пропозиції чи скарги. Інформації має бути достатньо для обґрунтованого вирішення справи.

Відповідь на стандартне звернення надається упродовж 30 днів. Водночас, якщо звернення не потребує додаткового вивчення та перевірки, відповідь надається впродовж 15 днів. В окремих складних випадках строк розгляду може бути продовжено до 45 днів. але Національний банк обов'язково повідомляє про це скаржника.

Детальне інформація щодо порядку звернення клієнта до Національного банку України за посиланням - https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals.

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом 19 (дев'ять) арк.

Голова Зборів
ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»
/Богдан Ю.М./

М.П.