

Ці правила набувають чинності 01.07. 2024

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами учасників
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
«ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» І КОМПАНІЯ"
Протокол №2806-1 від 28 червня 2024 року

Голова зборів _____
МП

ПРАВИЛА

**НАДАННЯ ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» І
КОМПАНІЯ» КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ
У КРЕДИТ У ВИГЛЯДІ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ**

(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. Дані Правила закріплюють порядок надання ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Ломбард, Товариство) фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів фізичним особам, на підставі ліцензії Товариства на діяльність ломбарду.

1.2. При наданні фінансових послуг Товариство керується Цивільним кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Законом України «Про захист персональних даних», Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист прав споживачів», Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 та іншими нормативно-правовими актами з питань регулювання надання фінансових послуг з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

1.3. Дані Правила розміщені на офіційному веб-сайті Товариства, за посиланням: <http://lombardfokser.com.ua/>.

1.4. **Терміни та визначення вживаються в даних Правилах в такому значенні:**

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

Договір – договір про надання Ломбардом послуги, що встановлює відповідні права та обов'язки Клієнта та Ломбарду, під час надання фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та отримання майна в якості застави, а саме - **Договір про надання ломбардом фінансового кредиту та Договір застави майна до ломбарду** (може укладатись як один документ, має додатком специфікацію).

Ломбард, Кредитодавець, Заставодержатель – ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» І КОМПАНІЯ» та/або його відокремлені підрозділи (ломбардні відділення).

Клієнт, Позичальник, Заставодавець– фізична особа, яка досягла 18 років або у встановленому законодавством України порядку набула повної цивільної дієздатності та котра є отримувачем послуг Ломбарду з надання фінансового кредиту і передає в заставу власне майно в якості забезпечення своїх зобов'язань.

Оцінювач – працівник Ломбарду, який уповноважений директором Ломбарду на взаємодію з Клієнтом при укладанні, зміні та розірванні Договору про надання фінансового кредиту та застави.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Ломбардом для встановлення особи Клієнта шляхом отримання її ідентифікаційних даних для встановлення та підтвердження особи Клієнта. Позитивний результат ідентифікації підтверджує, що юридично значимі дії вчиняються безпосередньо та особисто Клієнтом.

Ломбардний кредит, фінансовий кредит, Кредит - надання Ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент, згідно відповідного Договору. Кредит, що надається Ломбардом виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог чинного законодавства, встановлених до діяльності ломбардів.

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

Супутні послуги Ломбарду - послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або впливають з його надання.

Страховання 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.

Застава - спосіб забезпечення фінансових зобов'язань шляхом передачі майна.

Предмет застави – майно, яке є власністю Заставодавця, забезпечення фінансового кредиту за

укладеним Договором застави майна до ломбарду.

Ювелірний виріб - будь-які вироби з дорогоцінного металу, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння, які використовуються як прикраси, годинники або предмети побуту та не мають пошкоджень, які спричиняють втрату якісних, функціональних, естетичних властивостей виробів.

Брухт дорогоцінних металів - деталі, вузли, вироби та матеріали, що стали непридатними чи втратили експлуатаційну цінність і містять дорогоцінні метали у будь-якому вигляді.

Викуп - припинення зобов'язань за Договором на підставі погашення Кредиту, процентів за його користуванням, штрафних санкцій (у разі наявності) за прострочення виконання зобов'язання в повному обсязі та у визначений строк та, як наслідок, повернення предмету застави Позичальнику або іншій особі, відповідно до норм чинного законодавства;

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

2. ПЕРЕЛІК ТА УМОВИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ЛОМБАРДОМ

2.1. Ломбард здійснює виключний вид діяльності з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів фізичним особам, на підставі відповідної ліцензії Товариства на діяльність ломбарду. Ломбард також має право надавати супутні послуги.

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

Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Діяльність Ломбарду з надання фінансових послуг здійснюється згідно наявної ліцензії, отриманої в НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ згідно вимог чинного законодавства.

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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.3. Ломбард надає фінансові послуги зазначені у п. 2.1 цих Правил з дотриманням вимог чинного законодавства.

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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований або верифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Надання Ломбардом фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Ломбарду та/або його відокремлених підрозділів. Інформація про відокремлені підрозділи Ломбарду повинна бути внесена до Державного реєстру фінансових установ. Діяльність відокремлених підрозділів повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги.

Ломбард не може здійснювати будь-якої іншої підприємницької діяльності, окрім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів. У своїй діяльності Ломбард дотримується вимог чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів та захист персональних даних.

Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, яка відповідає 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.

2.4. Порядок надання фінансового кредиту регламентується Договором про надання ломбардом фінансового кредиту, який укладається з Позичальником, у відповідності до якого Ломбард надає, а Позичальник одержує фінансовий кредит грошовими коштами у розмірі, що встановлюється Договором.

Строк дії Договору визначається за погодженням сторін.

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

2.5. Забезпеченням зобов'язань Позичальника є застава майна Позичальника, згідно умов укладеного Договору.

В якості предмета застави можуть виступати :

- вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння,
- брухт дорогоцінного металу,
- побутова та офісна техніка,
- автотранспортні засоби,
- предмети антикваріату, картини, тощо
- інше майно, не заборонене та не обмежене чинним законодавством в цивільному обігу.

Страховання предмета застави здійснюється за взаємною згодою сторін та не є обов'язковою умовою.

2.6. Позичальник зобов'язується повернути Ломбарду суму Кредиту та сплатити проценти за користування Кредитом в порядку та на умовах визначених Договором про надання ломбардом фінансового кредиту.

2.7. Якщо датою повернення Кредиту є не робочий день Кредитодавця, то датою повернення вважається його перший наступний робочий день.

2.8. Ломбард надає Кредит на строк від 1 до 31 днів.

2.9. Процентні ставки за кредитами та плата за супутні послуги, що надаються Ломбардом затверджуються відповідним наказом (розпорядженням, тощо) який має бути розміщено у видному для споживачів ломбардних послуг місці (куточок споживача).

2.10. Особа, яка є членом органу управління або службовцем Ломбарду, може укладати Договори з Ломбардом щодо надання такій особі фінансового кредиту на умовах, що не відрізняються від звичайних.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ІЗ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Ломбард надає фінансові кредити фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент.

3.2. Фінансові кредити фізичним особам надаються Ломбардом на підставі договору про надання ломбардного кредиту.

3.3. Договір про надання ломбардного кредиту має відповідати чинному законодавству з питань регулювання фінансових послуг, та додатковим вимогам визначеним НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ, а також вимогам визначеним цими Правилами.

3.4. Договір про надання фінансового кредиту ломбардом (ломбардного кредиту) повинен бути підписаний Позичальником та уповноваженим працівником Ломбарду.

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

3.6. Договір про надання фінансового кредиту ломбардом вступає в силу з дати зазначеної в Договорі.

3.7. Договір про надання фінансового кредиту ломбардом 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.
- процент 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 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Клієнту.

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

3.9. Договір про надання фінансового кредиту та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту, можуть бути оформлені як один документ. Цей документ за формою і змістом повинен відповідати вимогам, установленим чинним законодавством.

3.10. Застава є засобом забезпечення виконання зобов'язань фізичної особи – Позичальника за Договором про надання фінансового кредиту та застави, укладеним між Ломбардом – Кредитодавцем/Заставодержателем та фізичною особою Позичальником/Заставодавцем.

3.11. За прийняте у якості застави майно Ломбард несе відповідальність у встановленому чинним законодавством України порядку.

3.12. Окрім наведеного в п.2.5 цих Правил, Ломбард при наданні фінансових кредитів, для забезпечення виконання Позичальником зобов'язань, приймає в якості предметів застави наступне майно:

- ювелірні вироби;
- брухт дорогоцінних металів;
- дорогоцінне каміння, зокрема діаманти;
- аудіо, відео, побутову, електронну техніку;
- рухоме майно та інше майно.

Повний перелік майна, котре може бути прийняте в якості предмета застави, визначається у внутрішніх розпорядчих документах Ломбарду.

3.13. Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості, встановленої згідно відповідних розпоряджень Ломбарду.

3.14. В разі оголошення Ломбардом при проведенні рекламних заходів (мається на увазі будь-який вид реклами, повідомлень), інформації щодо визначення Ломбардом оціночної вартості виробів з дорогоцінних металів та/або дорогоцінного каміння, а також розміру суми фінансового кредиту, виходячи з певної ціни за 1 грам дорогоцінного металу, Ломбард залишає за собою право, в разі зміни цін на ринку дорогоцінних металів, що склалися на поточну дату надання ломбардних послуг, коригувати раніше оголошену ціну за 1 грам дорогоцінного металу, що застосовується при визначенні максимальної оціночної вартості предмету застави, в бік відповідного збільшення або зменшення.

3.15. Оціночна вартість ювелірних виробів, що встановлюється в межах максимальної, визначається працівником Ломбарду виходячи із категорій виробів, встановлених внутрішніми документами Ломбарду, з урахуванням кон'юктури ринку, цін, які склалися на ринку дорогоцінних металів, якісних показників виробів для встановлення ступеню їх ліквідності (проба, зовнішній вигляд, стан виробу, наявність дефектів і т.ін.).

3.16. Оціночна вартість дорогоцінного каміння визначається працівником Ломбарду виходячи з кон'юктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахування якісних показників дорогоцінного каміння для встановлення ступеню його ліквідності (колір, дефектність, вага, форма та якість гранування, кількість граней та ін.).

3.17. Оціночна вартість предметів аудіо, відео, побутової, електронної техніки визначається

працівником Ломбарду виходячи з кон'юктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахування якісних показників предметів аудіо, відео, побутової, електронної техніки для встановлення ступеню його ліквідності (моделі, дефектність, наявність пошкоджень, комплектність та ін). У разі незгоди Позичальника/Заставаодавця з сумою оціночної вартості, предмети аудіо, відео, побутової, електронної техніки під заставу не приймається.

3.18. Розрахунок та сума кредиту під заставу визначається відповідно до внутрішніх документів Ломбарду та розраховується у відсотках від оціночної вартості предмету застави, в залежності від строку надання кредиту, від предмета застави, статусу Клієнта та інших показників.

3.19. Клієнт має право здійснювати документальне оформлення ломбардних операцій у робочі години, згідно графіку роботи Ломбарду та/або його відділень (за наявності).

3.20. Приймання та/або видача великогабаритної техніки Ломбардом або на ломбардних відділеннях, в яких відсутні умови для прийому такої техніки (тамбур, шлюз), здійснюється тільки в присутності директора відповідного Ломбард/ломбардного відділення. Самостійне відкриття дверей і приймання предметів застави безпосередньо працівником Ломбарду одноособово - заборонено.

Приймання та/або видача великогабаритних предметів застави в нічний час доби Ломбардом або на відділеннях ломбарду (за наявності) не здійснюється.

3.21. Мінімальний і максимальний строк користування Кредитом встановлюються у внутрішніх розпорядженнях/наказах Ломбарду і зазначається у Договорі, Додаткових угодах до нього.

3.22. За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує проценти. Проценти нараховуються на суму наданого кредиту. Розмір процентів за користування кредитом встановлюється Ломбардом та зазначається у відповідній Специфікації до Договору про надання ломбардом фінансового кредиту та договором застави майна до ломбарду.

При розрахунку процентів враховується фактичні дні користування Кредитом, зокрема, враховується день надання та день погашення Кредиту. У разі невиконання Позичальником зобов'язань, щодо повернення Кредиту, Кредитодавець припиняє нарахування процентів за користування Кредитом, починаючи з першого дня, що слідує за плановою датою повернення Кредиту, визначеною Специфікацією або відповідною Додатковою угодою (у разі зміни строків) до дня звернення Позичальника для зміни строку за користування Кредитом та сплати процентів за користування ним. За згодою Сторін строк користування Кредитом може бути автоматично пролонгованим на строк та на умовах, що визначені Сторонами та зазначені у відповідному Договорі та Специфікації/Додатковій угоді.

3.23. Договір є укладеним з моменту підписання представником Ломбарду і Клієнтом Ломбарду Договору, Специфікації та передачі предмету застави.

Клієнт має право відмовитись від Договору в порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами відповідних Договору про надання ломбардом фінансового кредиту та Договору застави майна до ломбарду. Після підписання сторонами Договору до отримання коштів Клієнт має право на відмову від Договору, подавши Кредитодавцю відповідну заяву.

Клієнт має право достроково розірвати Договір. Наслідком реалізації такого права є повернення Клієнтом суми фінансового кредиту та сплата процентів за фактичний строк користування фінансовим кредитом (належне виконання Договору).

3.24. У разі порушення Позичальником строків повернення Кредиту, встановлених Договором, до Позичальника можуть бути застосовані штрафні санкції (пеня, штраф) за прострочення платежу, розмір яких зазначається у відповідному Договорі про надання ломбардом фінансового кредиту та Договорі застави майна до ломбарду.

В окремих випадках, за бажанням Позичальника, строк користування Кредитом, передбачений укладеним Договором про надання фінансового кредиту та застави майна до ломбарду, може бути подовжено/змінено. Сума процентів за користування кредитом нараховується Кредитодавцем в день надання Кредиту. Сума процентів при подовженні/зміні строку користування Кредитом може бути змінена за взаємною згодою Сторін та визначена згідно тарифів Кредитодавця, встановлених на день укладення Договору, в залежності від суми Кредиту, суми заборгованості та/або строку прострочення, та з урахуванням кредитної історії Позичальника. Оплата процентів Позичальником вважається погодженням фіксованої процентної ставки Сторонами за визначений в Додатковій угоді період.

3.25. Оплата процентів може проводитися:

- готівковим розрахунком за місцезнаходженням Ломбарду або відділення ломбарду (за наявності);
- безготівковим розрахунком на банківські реквізити Кредитодавця;
- безготівковим розрахунком за допомогою мобільного додатку, програмно-технічних комплексів самообслуговування чи інших платіжних пристроїв.

Зобов'язання Позичальника по сплаті процентів вважаються виконаними з моменту фактичного зарахування коштів на рахунок Кредитодавця. Тимчасова відсутність такої технічної можливості щодо продовження/зміни строку користування кредитом, не є порушенням прав Позичальника.

3.26. Строк користування Кредитом можна подовжити/змінити наступним чином:

Не пізніше дати повернення фінансового кредиту, зазначеного у відповідній Специфікації Позичальник має право в Ломбарді / у відділенні ломбарду укласти з Кредитодавцем Додаткову угоду про продовження строку надання Кредиту, сплативши суму процентів за користування Кредитом.

Строк користування Кредитом таким чином можливо продовжити від 1 до 30 днів, сплативши проценти відповідно до затверджених тарифних планів та кількості днів користування. Кінцевою датою повернення фінансового кредиту в разі продовження вважається останній день строку користування, за який сплачено проценти.

У разі прострочення строку повернення Кредиту та бажання змінити строк користування Кредитом Позичальник, до моменту задоволення вимог Кредитодавця за рахунок заставного майна, має право звернутися до Кредитодавця для укладення Додаткової угоди про зміну строку користування Кредитом на умовах, визначених в Додатковій угоді, яка укласться у день звернення Позичальника до Кредитодавця в паперовому вигляді. При цьому проценти за користування Кредитом сплачуються за період, який вказується у відповідній Додатковій угоді. Дія даної Додаткової угоди розповсюджується на строк прострочення виконання зобов'язання починаючи з першого дня, що слідує за плановою датою повернення Кредиту, визначеною відповідною Специфікацією або відповідною Додатковою угодою. Кредит вважається повністю повернутим після сплати Позичальником всієї суми за весь період його користуванням.

3.27. У разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання ломбардом фінансового кредиту у повному обсязі та у строк, **Кредитодавець** з метою погашення Кредиту, процентів, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Кредитодавцем внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, і пов'язаних з пред'явленням вимоги і зверненням стягнення на Предмет застави, без повідомлення про порушення забезпеченого заставою зобов'язання, **має право:**

а) звернути стягнення на Предмет застави з першого дня, що слідує за датою повернення фінансового Кредиту, зазначеного в Специфікації або відповідній додатковій угоді до Договору, та здійснити його примусове відчуження (без набуття права власності Заставодержателем) в позасудовому порядку та поза публічними торгами шляхом укладення з іншими особами договорів купівлі-продажу, комісії тощо. Реалізація такого заставного майна може здійснюватись через відокремлені підрозділи/ломбардні відділення або іншим шляхом за вибором Кредитодавця;

б) після звернення стягнення на Предмет застави за дорученням Позичальника та за його рахунок на проведення будь-яких дій з Предметом застави таких як-от: переробка Предмету застави (з перетворенням в нову річ, в тому числі в складі інших речей), ремонт, реставрацію, чищення, полірування, підготовку до продажу, технічне обслуговування тощо або без таких;

в) реалізувати Предмет застави у спосіб, обраний Кредитодавцем на його власний розсуд за ціною не нижчою суми неповернутого Кредиту та несплачених процентів, або іншою ціною, з урахуванням ринкової кон'юнктури, попиту, стану речі на момент продажу, тощо.

Доручення Позичальника, з правом передоручення, надається Кредитодавцю шляхом підписання Договору та Специфікації та набуває чинності з моменту перевищення строку користування Кредитом, встановленого у відповідному пункті Специфікації.

3.28. У разі, якщо Позичальник прострочив виконання зобов'язання, а Кредитодавець вже здійснив передпродажну підготовку Предмету застави, Позичальник втрачає право вимагати

виконання Кредитодавцем зобов'язань, передбачених Договором стосовно втрати/недостачі та/або ушкодження Предмету застави

3.29. До укладання Договору та Специфікації Позичальник зобов'язаний видалити з Предметів застави (комп'ютерного/мобільного та інших пристроїв), всю особисту інформацію/дані, що містяться у такому Предметі застави. Ризик втрати інформації (даних) несе Позичальник; Кредитодавець, в даному випадку, не несе будь-якої відповідальності за втрату такої інформації.

3.30. Якщо при реалізації Предмету застави Кредитодавцем виручена грошова сума перевищує розмір забезпечених цією заставою вимог Кредитодавця, різниця повертається Позичальнику.

З метою уточнення наявності чи відсутності такої різниці, Позичальник має право звернутися до Кредитодавця із письмовою заявою на проведення звірки взаємних розрахунків в строк не пізніше 1095 днів з моменту реалізації Предмету застави. Кредитодавець повідомляє Позичальника про результати такої звірки простим поштовим листом за адресою, вказаною в реквізитах Договору або в заяві, протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту її отримання.

Після проведення звірки розрахунків по Договору, але не пізніше 1095 днів з моменту підписання Сторонами Акту звірки, Позичальник має право звернутися до Кредитодавця із письмовою заявою про повернення визначеної різниці готівково або із зазначенням реквізитів карткового рахунку/банківських реквізитів у відповідному банку в разі перерахунку коштів безготівково. Повернення різниці Кредитодавцем здійснюється протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту отримання заяви Кредитодавцем.

При отриманні Позичальником грошових коштів, розмір яких підтверджений Актом звірки, ця сума вважається доходом Позичальника, який отриманий в місяць такої виплати та, відповідно, підлягає оподаткуванню у порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України.

Отримана Позичальником різниця вважається додатковим благом, та може, відповідно, вплинути на умови отримання Позичальником державної та соціальної матеріальної допомоги, житлових та інших субсидій або дотацій, пільг, компенсацій тощо. Позичальник самостійно приймає рішення про отримання такого додаткового блага та подальші наслідки. Кредитодавець не несе відповідальності за наслідки отримання Позичальником додаткового блага (доходу) у вигляді отримання різниці, та Позичальник усвідомлює, що у випадках передбачених чинним законодавством України, такий дохід підлягає декларуванню.

3.31. У випадку смерті Позичальника, його спадкоємці, за умови пред'явлення Свідоцтва про смерть та укладеного Позичальником Договору з Ломбардом і Специфікації, мають право подати заяву до Ломбарду про не звернення стягнення на предмет застави до пред'явлення Свідоцтва про право на спадщину. До даної заяви зазначені особи надають завірнені копії Свідоцтва про смерть та Договору про надання фінансового кредиту та застави зі Специфікацією. При зверненні до Ломбарду для викупу предмету застави спадкоємець обов'язково повинен: пред'явити оригінал свідоцтва про право на спадщину, надати оцінювачу ломбардного відділення його завірнену копію та сплатити суму фінансового кредиту і, у разі наявності неоплачених нарахувань, проценти за користування Кредитом до дня смерті Позичальника.

Приблизна інформація, яка повинна бути зазначена в Свідоцтві про право на спадщину, має містити наступні дані: « Назву – Свідоцтво про право на спадщину. Місто, число, місяць, рік. Приблизний текст: «Я....., державний/приватний нотаріус, посвідчую, що на підставі статті ЦКУ..., спадкоємцями майна гр., який помер р., є Спадкове майно, на яке видане свідоцтво складається із (в графі спадкове майно також повинно бути зазначено те майно, яке знаходиться в Ломбарді). Зареєстровано в реєстрі за номером Номер спадкової справи» .

Якщо Спадкоємців декілька, то вони разом мають отримувати майно з Ломбарду і розписуватись у відповідних графах відповідної Специфікації до Договору.

У випадку не звернення Спадкоємця до Ломбарду на наступний день після настання строку, зазначеного спадкоємцем в заяві, як строку надання Свідоцтва про спадщину до Ломбарду, Ломбард має право звернути стягнення на Предмет застави в обраний ним спосіб, згідно чинного законодавства, проведення дій з Предметом застави відповідно до положень цих Правил.

Ідентифікація та верифікація спадкоємця/спадкоємців здійснюється в загальному порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Ломбарду.

3.32. У випадку втрати предмета застави Ломбард несе відповідальність перед Позичальником, у розмірі оцінної вартості Предмета застави, встановленої згідно Специфікації до Договору, а за недостачу або ушкодження Предмету застави – у розмірі суми, на яку знизилась його оцінна вартість. При втраті, знищенні або пошкодженні Предмета застави у зв'язку з настанням форс-мажорних обставин застосовуються норми чинного законодавства.

3.33. У випадку вилучення Предмету застави з володіння Кредитодавця (виникнення права третіх осіб на предмет застави, вилучення предмету застави правоохоронними, іншими компетентними органами державної влади, тощо), або в разі настання будь-яких інших обставин, які виникли у зв'язку/внаслідок дії/бездіяльності Позичальника, та внаслідок яких унеможлиблюється звернення стягнення на Предмет застави, Позичальник зобов'язаний в повному обсязі виконати всі фінансові зобов'язання перед Кредитодавцем, передбачені Договором про надання фінансового кредиту та застави, в строк, що не перевищує 10 (десяти) календарних днів, з дати настання таких обставин.

3.34. Під час користування Кредитом Предмет застави Клієнта зберігається у сховищі та/або сейфі Ломбарду. З метою забезпечення збереження товарно-матеріальних цінностей (грошових коштів, Предметів застави тощо), недопущення порушення громадського порядку та захисту Клієнтів, працівників Ломбарду від протиправних дій сторонніх осіб та ін., вчасного реагування на такі дії та надання відповідної інформації правоохоронним органам, у відокремлених/структурних підрозділах Ломбарду може проводитись аудіо-, фото-, відеофіксація та застосовуватись інші заходи безпеки.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. 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 чинним законодавством.

4.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг (далі – договори та документи), з моменту їх створення (оформлення) і до передачі їх в центральний офіс або архів Ломбарду зберігаються за місцем їх створення (оформлення) у відокремлених та/або структурних підрозділах Ломбарду (за наявності).

4.3. З метою забезпечення належного зберігання, виключення (запобігання) можливої втрати або пошкодження договори та документи, сформовані справи із цих договорів та документів, до передачі їх в центральний офіс або архів ломбарду зберігаються у відокремлених та/або структурних підрозділах Ломбарду у спеціально відведених для цього приміщеннях, сейфа або зачинених шафах, що забезпечують їх схоронність та обмежений доступ до них сторонніх осіб.

4.4. Зберігання договорів та документів, оформлення їх і передачу до центрального офісу або архіву ломбарду забезпечує керівник відокремленого або структурного підрозділу ломбарду, або відповідальні особи, уповноважені на це керівництвом Ломбарду.

4.5. Зберігання в центральному офісі або архіві Ломбарду договорів та документів забезпечує відповідальна особа, уповноважена на це керівництвом Ломбарду.

4.6. Зберігання інформації про Клієнтів Ломбарду, укладені Договори та інші документи, які пов'язані з наданням кредиту, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Ломбарду, що функціонує в електронному вигляді.

4.7. Ломбард веде облік договорів в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили протягом строку, передбаченого чинним законодавством.

4.8. 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.

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

4.10. Знищення договорів та документів, термін зберігання яких закінчився, здійснюється Ломбардом в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Ломбард запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, засновницького договору Ломбарду, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Ломбардом для забезпечення дотримання ним законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансових послуг.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Ломбардом фінансові та супутні послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання Ломбардом фінансових послуг (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Ломбарду;
- внутрішня та зовнішня звітність Ломбарду, адекватність відображення результатів діяльності Ломбарду;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Ломбарду у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Ломбарду.

5.2. Основним завданням внутрішнього контролю Ломбарду є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Ломбарду;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Ломбарду.

5.3. Контроль за здійснення надання фінансових послуг здійснює керівництво Ломбарду та/або призначений наказом керівництва відповідальний працівник Ломбарду, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг ломбардом.

5.4. Керівництво та/або відповідальний працівник Ломбарду на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання співробітниками Ломбарду вимог цих правил та чинного законодавства України.

5.5. Керівництво та/або відповідальний працівник Ломбарду виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Ломбарду вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них керівництво Ломбарду;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Ломбарду при укладанні та виконанні договорів з надання фінансових послуг;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;
- на підставі акту про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

5.6. Внутрішній контроль Ломбарду здійснюється уповноваженими працівниками та

відповідальними особами Ломбарду і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Ломбарду;
- оцінка здатності відповідних відділів Ломбарду належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Ломбарду досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Ломбарду з метою поліпшення їх фахового рівня (за необхідності).

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Ломбарду встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівництвом Ломбарду, та згідно вимог чинного законодавства України.

5.7. Контроль, що здійснюється керівництвом Ломбарду, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників Ломбарду із засновницьким договором Ломбарду, внутрішніми положеннями (правилами) Ломбарду та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Ломбарду з формування та використання резервів;
- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Ломбарду;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
- раціональність витрат на утримання Ломбарду;
- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Ломбарду;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін в Ломбарді.

Ступінь відповідальності керівництва Ломбарду визначається трудовим договором/контрактом (у разі укладання), посадовою інструкцією (за наявності) та вимогами чинного законодавства України.

5.8. Порядок взаємодії підрозділів Ломбарду щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру (за їх наявності).

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАнням ЛОМБАРДОМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. 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.

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

6.3. 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.

6.4. Ломбард до укладення з клієнтами – споживачами фінансових послуг договору про надання фінансового кредиту та застави майна до ломбарду надає клієнтам 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 фінансовою установою 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 фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

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

6.6. Ломбард під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

6.7. Перед підписанням договору про надання фінансового кредиту та договору застави Ломбард забезпечує ознайомлення клієнта з даними Правилами.

6.8. Споживач фінансових послуг – клієнт Ломбарду має право доступу до інформації щодо діяльності ломбарду.

6.9. Ломбард, в порядку, передбаченому чинним законодавством та 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.

6.10. Ломбард відповідно до законодавства розкриває також:

- 1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до чинного 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 зазначена в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

6.11. Під час розкриття інформації Ломбард дотримується вимог чинного законодавства про мову.

6.12. 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 чинним законодавством України.

6.13. На виконання вимог чинного законодавства України Ломбард розміщує (оприлюднює) на власному сайті (веб-сторінці) річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком.

6.14. 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).

6.15. 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 чинним законодавством України.

6.16. За місцезнаходженням Ломбарду та його відокремлених підрозділів (за наявності) у доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці Ломбард розміщає копію ліцензії на право здійснення відповідної діяльності з надання фінансових послуг. За місцезнаходженням відокремлених підрозділів ломбарду (за наявності) в доступних для огляду споживачам фінансових послуг розміщуються копії зазначених документів, засвідчених керівником Ломбарду.

6.17. 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 (у разі його прийняття);
- 10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

6.18. Розкриття Ломбардом інформації здійснюється державною мовою.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

7.1. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів несуть відповідальність за свої дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми регламентуючими документами та засновницьким договором Ломбарду.

7.2. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота 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 та захисту персональних даних;
- невиконання або неналежне виконання заходів з проведення фінансового моніторингу;
- дотримання Правил проведення фінансового моніторингу та Програми здійснення фінансового моніторингу, які є в Ломбарді;
- нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Ломбарду;
- дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку Ломбарду;
- 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 Ломбардом фінансових послуг та супутніх послуг.

7.3. Ступінь відповідальності посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, визначається в межах відповідно до положень чинного законодавства.

8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ЛОМБАРДУ. АУТСОРСИНГ

8.1. 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.

8.2. Виконавчий орган Ломбарду:

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

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

8.2.3. Завданням виконавчого органу Ломбарду також є визначення напрямків розвитку Ломбарду, встановлення цінової, фінансової політики та забезпечення надання фінансових послуг Ломбардом відповідно до чинного законодавства України.

8.2.4. 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.

8.3. Бухгалтерія (відділ бухгалтерського обліку) Ломбарду:

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

8.4. Служба внутрішнього аудиту (контролю) ломбарду:

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Ломбарду, яка створена 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.

8.5. Завданням працівників юридичної служби (за наявності) є аналіз правових аспектів операцій з надання Ломбардом фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Ломбарду правовими засобами.

8.6. Завданням фінансово-економічного відділу (за наявності) є оцінка фінансових ризиків Ломбарду, аналіз фінансово- економічного стану Ломбарду та розробка шляхів оптимізації діяльності Ломбарду.

8.7. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання Ломбардом фінансових послуг.

8.8. Ломбард зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, ключових осіб додатковим вимогам щодо професійної придатності, що визначена чинним законодавством.

8.9. Керівники, ключові особи Ломбарду повинні дотримуватися вимог (обмежень, заборон) щодо одночасного обіймання особою кількох посад у Ломбарді / надавачах фінансових послуг, визначених законодавством України, включаючи нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

8.10. Ломбард має створити комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та розробити відповідні внутрішні положення, що регулюють дану систему. Ломбард має право створити у своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит або покласти виконання відповідних функцій на відповідальних працівників Ломбарду.

8.11. Ломбард має право залучати інших осіб на договірній основі для виконання окремих функцій та/або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством. Тобто, Ломбард має право передати окремі функції та/або окремі завдання / процеси в межах цих функцій на аутсорсинг з урахуванням обмежень визначених чинним законодавством.

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

9. МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ЛОМБАРДОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ТА ПОРЯДОК РЕГУЛЮВАННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ, ЩО ВИНИКАЮТЬ В ПРОЦЕСІ НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ

9.1. 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 чинного законодавства та внутрішніх документів Ломбарду;
- затвердження внутрішніх документів Ломбарду з надання фінансових та супутніх послуг (правил або положень, що регламентують надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, договорів з надання ломбардом фінансового кредиту, застави, тощо), які відповідають вимогам чинного законодавства;
- не включення у Договори із Клієнтами Ломбарду умов, які є несправедливими;
- надання у доступній формі Клієнтам Ломбарду своєчасної, повної та достовірної інформації відповідно до чинного законодавства, у тому числі про найменування Ломбарду, режим його роботи, про послуги, що надаються Ломбардом, права та обов'язки Ломбарду та Клієнтів про Договорах, що укладаються між сторонами;
- 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 надання фінансових послуг ломбардом, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- надання споживачам ломбардних послуг (до укладення з ними договору про надання ломбардом фінансового кредиту) інформації, зазначеної в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- надання Клієнтам Ломбарду інформації про прізвище, ім'я та по батькові працівника Ломбарду, уповноваженого розглядати скарги та заяви Клієнтів Ломбарду.

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

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

9.3. Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана Клієнту є його підпис в договорі про надання фінансового кредиту ломбардом, договору застави або у специфікації до цих договорів.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Ознайомившись з цими Правилами, Клієнт погоджується з тим, що він одержав від Ломбарду всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання фінансової послуги.

10.2. Ломбард має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила, шляхом викладення Правил у новій редакції.

10.3. Правила діють включно до дати розміщення Правил в новій редакції, яка розміщується на сайті Ломбарду для ознайомлення всіма зацікавленими особами

10.4. У всьому іншому, що не врегульовано цими Правилами, Ломбард керується чинним законодавством України та умовами укладених договорів про надання фінансових послуг з надання ломбардних кредитів.

10.5. У випадку зміни чинного законодавства, яке регулює процедуру надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів – дані Правила не втрачають чинність, а діють в тій частині, що не суперечитиме новому законодавству.