

Затверджено Наказом № ДЗ від 01.09. 2017р. Директора \_\_\_\_\_ Прошутінська Н.І. на основі Протоколу № ДЗ від 01.09.2017р. Загальних зборів засновників Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»

## **ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»**

Правила надання фінансових послуг ( *далі по тексті – Правила*) є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» *далі по тексті – Ломбард*), що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг і розроблений у відповідності до Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», Закону України «Про заставу», Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981(*далі за текстом - Положення №3981*), Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 N 41, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ №913 від 07 грудня 2016р.(*далі за текстом – Ліцензійні умови*) та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг. **Терміни та поняття які використовуються у цих Правилах:**

**Споживач та/або Клієнт** - фізична особа, яка має намір скористатися та/або користується фінансовими послугами які надає Ломбард; **Позичальник/Заставадавець** - фізична особа, котра є Стороною 2, договору про надання фінансового кредиту та є Споживачем від Ломбарду грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту і передає в заставу власне майно в якості забезпечення виконання своїх зобов'язань; **Кредитодавець/Заставодержатель** – Ломбард, що є Стороною 1, договору про надання фінансового кредиту, який видає фінансовий кредит та приймає в заставу майно; **Ломбард /Відділення Ломбарду – основне відділення або** відокремлені підрозділи Ломбарду, які розташовані за адресою, або поза межами місцезнаходження Ломбарду, та які здійснюють усі або частину функцій Ломбарду з надання фінансових та супутніх послуг, від його імені та в його інтересах; **До фінансових послуг належать** - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту під заставу виробів з дорогоцінних металів, предметів побутової техніки, мобільних телефонів та транспортних засобів; **До супутніх послуг належать** - оцінка заставленого майна, надання посередницьких послуг зі страхування заставленого майна на підставі агентського договору зі страховою компанією, та реалізація заставленого майна відповідно умов договору про надання фінансового кредиту; **Договір** - письмовий документ, Договір про надання ломбардом фінансового кредиту - **Договір 1** і Договір закладу майна до ломбарду **Договір 2**, що встановлює відповідні права та обов'язки Споживача і Ломбарду; **Договір 1-** Договір про надання ломбардом фінансового кредиту, що містить: реквізити Споживача і Ломбарду, назву документа, дату укладання та дату закриття, місце укладання, умови надання кредиту; **Договір 2** - Договір закладу майна до ломбарду, є забезпеченням виконання зобов'язань Споживача перед Ломбардом; **Повноважений працівник/представник Ломбарду** - фізична особа, яка є працівником Ломбарду, уповноважений відповідною довіреністю, що видана Директором Товариства та відповідною посадовою інструкцією на: укладення від імені Ломбарду Договорів, прийом в якості предметів закладу рухомого майна, а також проведення його оцінки, видачу грошових коштів, до посадових(функціональних) обов'язків якої належить безпосередня робота з Споживачами інформування, оцінка, розрахунок кредиту та нарахувань, надання заохочувальної і правдивої інформації про Ломбард без нав'язування послуги. **Предмет закладу/Застави** - надання кредиту під прийом рухомого майна в якості предмету закладу; - майно, яке належить Позичальнику/Заставадавцю виключно на праві власності, яке набуто ним правомірно, прав у третіх осіб на це майно немає, в спорі, під заборонаю(арештом) а також під заставою в тому числі податковою не перебуває і яке відповідно до законодавства України може бути відчужено та на яке може бути звернено стягнення. В якості предмета застави можуть виступати :- **вироби(ювелірні, побутові) з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, - брукхт дорогоцінного металу; - побутова та офісна техніка; - автотранспортні засоби; - інше майно, не заборонене та не обмежене чинним законодавством в цивільному обігу; Специфікація – документ, що є невід'ємною частиною Договору 1 та Договору 2, яка формується спеціальним програмним забезпеченням обліково - реєструючої системі, що містить розрахункові дані такі як: сума фінансового кредиту, термін користування фінансовим кредитом у грошовому та процентному виразі додаткові нарахування (пеня), вартість зберігання, та інші дані, друкується на зворотній стороні Договору 1,2. **Квитанція для зберігання закладу** – яка формується спеціальним програмним забезпеченням обліково-реєструючої системі, додаток до Договору 2, яка містить: номер, дату, строк, короткий опис Предмету закладу, а також розрахункові дані, уся інформація у Квитанції відповідає даним Договору 1,2. Квитанція прикріплюється до Предмету закладу на час дії Договорів 1,2. Обов'язковими даними Квитанція для зберігання закладу є: Підпис Позичальника /Заставадавця про згоду із оцінкою та описом майна при укладанні Договору 1,2. При закритті Договорів 1,2 та поверненні Заставодержателем Предмету закладу Заставадавцю підтвердження про одержання Предмету закладу та відсутність матеріальних, фінансових та інших претензій до Заставодержателя, дата та підпис Заставадавця. Квитанція про зберігання майна зберігається та має рівну законну силу як і Договір 1,2. **Викуп** – повернення кредиту і процентів за користування кредитом в повному обсязі, повернення предмету закладу; **Пролонгація** – подовження терміну користування кредитом, за умови погашення заборгованості зі сплати процентів за користування кредитом за визначений період, при цьому строк користування подовжується на той період, за який Споживач погасив заборгованість зі сплати процентів; **Перезаклад / пролонгація** - подовження терміну користування кредитом на будь-який термін, за**

умови погашення в повному обсязі процентів за користування кредитом, які нараховуються на дату звернення Споживач до Ломбарду; **Перезаклад / повна пролонгація зі збільшенням суми кредиту** – повна пролонгація, операція за якою Клієнт отримує додаткову суму кредиту, при цьому за угодою сторін підвищується сума оцінної вартості предмету закладу в межах максимально встановленої; **Перезаклад / повна пролонгація зі зменшенням суми кредиту** – повна пролонгація, операція за якою Клієнт повертає частину кредиту, при цьому за угодою сторін знижується сума оцінної вартості предмету закладу.

**Страховання предмета застави** виконується за домовленістю сторін та здійснюється за рахунок позичальника. У разі відмови позичальника від страхування предмета застави договір фінансового кредиту також укладається.

**Договір відшкодування зберігання заставного майна** – це Договір і Заставодержателя та Заставодавця про відшкодування ним витрат зберігання Предмету закладу (автомобілі, або інші великогабаритне майно), або за угодою сторін. **Додаток 1**, це витяг із Методика оцінки закладу у Ломбарду та розрахунок розміру кредиту, затверджена на дату укладання Договорів, далі – Методика оцінки; витяг із Методика оцінки – **Додаток 1**, це Таблиця цін на дорогоцінні метали, розміщується у доступному для Клієнтів місці та на web-сторінці Ломбарду, як найпоширеніший вид закладу; **Додаток 2** - до цих Правил – Таблиця розрахунку : відсоткова ставка, пеня, та знижки, затвердженні на дату укладання Договорів, далі – **Додаток 2**- Таблиця розрахунку. **Додаток 3** – до цих Правил – перелік видів/назв рухомого майна яке приймається у якості Предметів закладу у Ломбард, розміщується у доступному для Клієнтів місці та на web-сторінці Ломбарду; **Додаток 4** - розміщується у доступному для Клієнтів місці та на web-сторінці Ломбарду, Згідно ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів; інформацію про Директора та Керівників відділень Ломбарду, адреси відділень, номери телефону; **Додаток 5** - розміщується у доступному для Клієнтів місці та на web-сторінці Ломбарду, інформація про те який документ є посвідченням особи та , та є обов'язковим для укладання Договорів; **Додаток 6** – Довіреність що укладається у разі відсутності у Позичальника/Заставодавця можливості особистого повернення фінансового кредиту та отримання предмета застави, Позичальник/Заставодавець може уповноважити на виконання таких дій іншу особу шляхом оформлення представницьких функцій у відповідності до вимог чинного законодавства, або оформивши Довіреність відповідного зразка у Ломбарді (безкоштовно). **Інші терміни і поняття у цих Правилах вживаються у значенні визначеному чинним законодавством України.**

**1. УМОВИ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ.** 1.1. Для надання фінансових послуг Ломбард повинен відповідати вимогам діючого законодавства про фінансові послуги та зокрема: - повинен бути створений та зареєстрований у відповідній організаційно-правовій формі та внесений: до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ; - повинен мати ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту; - у своїй діяльності дотримуватися вимог чинного законодавства України та зокрема про захист прав споживачів. 1.2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Ломбарду та/або Відділень Ломбарду, інформація про які повинна бути внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ. Діяльність Відділень Ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги. **2. ФІНАНСОВІ ТА СУПУТНІ ПОСЛУГИ ЛОМБАРДУ.** 2.1. Згідно вимог чинного законодавства України, виключним видом діяльності Ломбарду є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. 2.2. Фінансовий кредит Ломбарду, це надання ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент. 2.3. Надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, та безпосередньо надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, згідно Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Положення №3981 є фінансовою послугою яку надає Ломбард. 2.4. До супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать: - 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. **3. УМОВИ ОТРИМАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНІХ ПОСЛУГ.** 3.1. Звернутись до Ломбарду, задля отримання фінансової послуги (отримання фінансового кредиту) має право кожен бажуючий Споживач який досяг повноліття (18 років) за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу (Споживача) та надання належного предмета застави. Приймаючи до уваги, що супутні послуги, що має право надавати Ломбард, є передумовою надання фінансового кредиту або впливають з його надання, скористатись такими послугами має право кожен Споживач який має намір отримати, отримує чи користується фінансовим кредитом. 3.2. Фінансова установа до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію згідно законодавства України, цих Правил та Методика оцінки закладу у Ломбарду, затверджена на дату укладання Договорів, далі – Методика оцінки, **Додаток 2** - до цих Правил – Таблиця розрахунку : відсоткова ставка, пеня, та знижки, затвердженні на дату укладання Договорів, далі – **Додаток 2**- Таблиця розрахунку : 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 регулювання

спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги; б) 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. 3.3. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. Для цього працівник Ломбарду надає в довільній формі на папері основні суми: оцінки та кредиту та нараховування за послугою, па іншу інформацію для Споживача яка його зацікавить у зв'язку з укладенням Договорів 1 та 2, пояснює суть Правил та Ломбарду. 3.4. Встановлення правовідносин пов'язаних з наданням/отриманням фінансової послуги (фінансового кредиту) є можливим за умови здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Споживача, та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Ломбард має право витребувати, а Споживач зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення Споживача, уточнення інформації про Споживача згідно Додаток 4 до цих Правил. У разі відмови Споживача від надання таких документів/інформації Ломбард має право відмовити йому у наданні фінансової послуги. 3.5. Користування фінансовим кредитом є платним та передбачає сплату процентів, розмір яких визначається на момент укладення договору про надання фінансового кредиту та фіксується безпосередньо у такому договорі. За несвоєчасне повернення фінансового кредиту, умовами договору можуть бути передбачені додаткові нараховування (пеня). 3.6. Особа, яка є членом органу управління або працівником Ломбарду, може укласти Договори з Ломбардом щодо надання такій особі фінансового кредиту на умовах, що не відрізняються від звичайних. 3.7. Оцінка заставленого майна є супутньою послугою, при цьому окрема плата за проведення оцінки не передбачена. 3.8. Страхування предмету застави здійснюється за взаємною згодою Позичальника/Заставаодавця та Кредитора/Заставодержателя, за рахунок Позичальника/Заставаодавця відповідною страховою компанією, від імені якої на підставі Агентської угоди діє Кредитор/Заставодержатель. Відмова від страхування предмета застави не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту Позичальнику/Заставаодавцю. 3.9. Під час користування кредитом, предмет застави належний Позичальнику/Заставаодавцю зберігається у Ломбарді у відповідному місці зберігання заставного майна. У випадку втрати предмета застави Кредитор/Заставодержатель, несе відповідальність перед Позичальником/Заставаодавцем - у розмірі оціночної вартості предмета застави, визначеної у Договорі, а за недостатку або ушкодження предмета застави - у розмірі суми, на яку знизилась його оцінка вартість. 3.10. Реалізація майна наданого у якості предметів застави здійснюється Ломбардом відповідно до чинного законодавства та/або умов договору. 3.11. Надання Споживачем в якості предмета застави неналежного майна, є підставою для відмови Ломбардом у наданні фінансових послуг. Право визначати яке саме майно може бути належним предметом застави - є правом Ломбарду. Не приймається під заставу майно, яке на етапі огляду та або оцінки, повноважним працівником/представником Ломбарду визнано неналежним, тобто таким, що заборонене чинним законодавством до прийняття в якості предмета застави, не відповідає встановленим стандартам, пробам, знаходиться у неробочому технічному стані, некомплектне, неліквідне, тощо, а також у разі наявності сумнівів що таке майно може належати Споживачу, що його надав. 3.12. Приховування інформації, що право власності на майно яке пропонується в якості предмета застави набуто неправомірно або інформації що на таке майно є права у третіх осіб, чи воно перебуває в спорі, під заборорою (арештом), під заставою в тому числі податковою, чи надання такого майна що не відповідає встановленим стандартам, пробам, невідповідність яких неможливо визначити при попередньому огляді (опробуванню), розцінюється як шахрайство з боку Споживача по відношенню до Ломбарду, з метою отримати фінансовий кредит, та за яке Споживача може бути притягнуто до відповідальності передбаченої чинним законодавством України. **4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.**

4.1. Надання фінансових послуг Ломбардом, у тому числі й через Відділення Ломбарду оформлюється шляхом укладення Договору про надання фінансового кредиту та Договору закладу майна до Ломбарду, що забезпечує виконання зобов'язань за Договором фінансового кредиту. У відповідності до ст.628 Цивільного кодексу України та п.3.3.2. Положення №3981, Договір про надання фінансового кредиту та Договору закладу майна до Ломбарду, оформлюються одночасно. Договір 1 – це Договір про надання фінансового кредиту, Договір 2 – Договір закладу майна до Ломбарду, що є забезпеченням виконання зобов'язань Позичальника. Якщо надання у якості предметів застави майна, договір застави якого у відповідності до чинного законодавства підлягає нотаріальному посвідченню, укладаються два окремі договори: договір про надання фінансового кредиту та договір застави який підлягає нотаріальному посвідченню. Послуги Нотаріуса оплачує Позичальник / Заставаодавець, або за угодою Сторін. 4.2. Між Ломбардом і Споживачами укладаються Договір 1, Договір 2, який відповідає примірному договору про надання фінансових послуг, форма та зміст якого розроблені та затверджені з урахуванням вимог, установлених чинним законодавством, та містить: - для Ломбарду - Позичальник / Заставаодавець – найменування Ломбарду, місцезнаходження та реквізити, Прізвище, ініціали Повноважного працівника/представника Ломбарду підпис; - для Споживача - Позичальник/Заставаодавець - прізвище, ім'я по батькові фізичної особи, яка отримує фінансовий кредит під заклад майна до ломбарду, а також адреса, паспорт серія, №, дата видачі та ким виданий, реєстраційний номер облікової картки платника податків(за наявності), за згодою номер телефону; - 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; - посилання на

договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту (містить елементи договору застави); - посилання на договір страхування предмета застави в разі наявності; - відмітку про ознайомлення Позичальника/Заставодавця з внутрішніми правилами про надання фінансових послуг Ломбардом та про надання Позичальнику/Заставодавцю інформації зазначеної в ч.2 ст.12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; - опис предмета застави у тому числі його оцінна вартість. За необхідності та за згодою сторін, Договір може містити й інші умови. 4.3. Для укладання Договору, Споживач пред'являє документ, що посвідчує його особу та інші документи які необхідні для здійснення заходів передбачених п.3.2. цих Правил. 4.4. Договір від імені Ломбарду укладає повноважний працівник/представник Ломбарду, а також на інформаційних стендах для споживачів-у доступному місці, та на web-сторінці Ломбарду, який до укладання Договору обов'язково надає Споживачу інформацію про: - фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, зі зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг; - умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість; - порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги; - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги; - механізм захисту Ломбардом прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансової послуги; - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів; - розмір винагороди Ломбарду у разі, коли він пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами. 4.5. Договір укладається у двох ідентичних примірниках, по одному для кожної із сторін. Працівник Ломбарду при укладанні Договорів 1 та 2 обов'язково вносить усі дані у спеціальне програмне забезпечення обліково-реєструючу систему Ломбарду усі узгоджені із Споживачем умови Договору 1.2. 4.6. Договір є укладеним з моменту його підписання представником Кредитора/Заставодержателя і Позичальником/Заставодавцем та передачі предмета застави на зберігання Кредитору/Заставодержателю. Датою видачі/отримання фінансового кредиту є дата укладення договору. 4.7. При поверненні фінансового кредиту Позичальник / Заставодавець пред'являє до Ломбарду оригінал свого примірника Договору, документ що посвідчує його особу, повертає фінансовий кредит, сплачує проценти за користування фінансовим кредитом, а у разі прострочення виконання зобов'язань додаткові проценти (пеню) у разі якщо такі передбачені умовами договору), після чого Ломбард повертає Позичальнику/Заставодавцю предмет застави. При отриманні предмету застави, Позичальник/Заставодавець здійснює його огляд, якщо відсутні претензій до Ломбарду, Позичальник/Заставодавець шляхом проставлення підпису у відповідній графі Договору та підтверджує факт отримання предмету застави, та відсутність претензій. Після отримання Позичальником/Заставодавцем предмету застави, та залишення приміщення фінансової установи, претензії щодо його стану не приймаються. У разі якщо Позичальник/Заставодавець втратив свій примірник Договору, він за пред'явлення паспорта, безкоштовно може отримати копію Договору. 4.8. Повернення фінансового кредиту здійснюється особисто Позичальником/Заставодавцем і саме він має право отримати предмет застави. У разі відсутності у Позичальника/Заставодавця можливості особистого повернення фінансового кредиту та отримання предмету застави, Позичальник/Заставодавець може уповноважити на виконання таких дій іншу особу шляхом оформлення представницьких функцій у відповідності до вимог чинного законодавства, або оформивши Довіреність відповідного зразка у Ломбарді Додаток 6 – Довіреність (безкоштовно). 4.9. Позичальник/Заставодавець має право достроково повернути отриманий фінансовий кредит, повернувши суму кредиту та сплатити проценти за користування кредитом, виходячи з фактичного терміну користування кредитом. 4.10. Закриття договору, або Випуск – повернення кредиту і процентів за користування кредитом в повному обсязі, та повернення предмету закладу. Будь-яких штрафних санкцій за дострокове повернення фінансового кредиту не передбачено. 4.11. Подовжити термін дії Договору 1 за умов, та створення нової редакції Специфікації із приміткою «Продовження дії Договору» можливе при: - **Пролонгація** – подовження терміну користування кредитом, за умови погашення заборгованості зі сплати процентів за користування кредитом за визначений період, при цьому строк користування подовжується на той період, за який Споживач погасив заборгованість зі сплати процентів; - **Перезаклад / пролонгація** - подовження терміну користування кредитом на будь-який термін, за умови погашення в повному обсязі процентів за користування кредитом, які нараховуються на дату звернення Споживач до Ломбарду; - **Перезаклад / повна пролонгація зі збільшенням суми кредиту** – повна пролонгація, операція за якою Споживач отримує додаткову суму кредиту, в межах максимально встановленої, тобто в разі якщо позичальник за власним бажанням не отримав 100% суми кредиту від оцінної вартості Предмету закладу згідно Договору 2; - **Часткове повернення фінансового кредиту** (за умови що це не впливає на зміну процентної ставки) та подовження строку дії договору і користування фінансовим кредитом в межах максимально можливого строку. Позичальник/Заставодавець має право частково повернути фінансовий кредит при цьому предмет застави залишається в повному обсязі у Ломбарді, а проценти за подальше користування фінансовим кредитом нараховуються на фактичний залишок суми фінансового кредиту. У випадках, передбачених п. 4.2 та 4.3 укладених Договорів 1,2, та п.11 цих Правил, Специфікацію має бути викладено в новій редакції, із поміткою «Продовження дії Договору» що відповідно припиняє зобов'язання за договором попередньої редакції. Наприклад: **Продовження дії Договору - Специфікація до Договорів 1,2 № \_\_, від " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.** що відповідно припиняє зобов'язання за договором попередньої редакції та Специфікації за попередньою датою. 4.12. Укладення нового Договору при умовах: - **Перезаклад / повна пролонгація зі збільшенням суми кредиту** – повна пролонгація, операція за якою Клієнт отримує додаткову суму кредиту, при цьому за угодою сторін підвищується сума оцінної вартості предмету закладу

в межах максимально встановленої; - **Перезаклад / повна пролонгація зі зменшенням суми кредиту – повна пролонгація**, операція за якою Клієнт повертає частину кредиту, при цьому за угодою сторін знижується сума оцінної вартості предмету закладу. Усі інші зміни (зокрема щодо зміни оцінної вартості майна, що є предметом застави, зміни предмету застави, збільшення розміру фінансового кредиту, зміна розміру процентних ставок, необхідність переукладення у зв'язку із закінченням максимально можливого продовження строку дії чинного Договору, тощо) можливі виключно шляхом укладення нового Договору. Споживач має право укладати декілька Договорів, одночасно, або наступні незалежно від попереднього укладених Договорів, та нараховувати за ними. 4.13. Одностороннє розірвання Договору Сторонами не допускається. Якщо інше прямо не передбачено умовами Договору або чинним законодавством України, Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється договором про внесення змін до такого Договору. 4.14. Дія Договору припиняється його повним виконанням, або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. Повним виконанням Договору, є виконання Позичальником/Заставаодавцем своїх обов'язків, щодо повернення раніше отриманого фінансового кредиту в повному обсязі з урахуванням нарахованих процентів та штрафних санкцій (штраф, пеня, у разі якщо для цього були підстави), або зверненням стягнення на майно що є предметом застави. **5. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ ОЦІНОЧНОЇ ВАРТОСТІ ПРЕДМЕТІВ ЗАСТАВИ, РОЗМІРУ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ, ШТРАФНИХ САНКЦІЙ, ВИЗНАЧЕННЯ СТРОКУ КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ, ЗВЕРНЕННЯ СТЯГНЕННЯ.** 5.1. Оцінна вартість майна, яке пропонується в якості предметів закладу, та можливість прийняття його в якості предмета застави, визначається повноважним працівником/представником Ломбарду згідно Додаток 1 – Методика оцінки закладу у Ломбарду, затверджена на дату укладання Договорів, далі – Методика оцінки. 5.2. Визначена оціночна вартість майна, запропонованого у якості предмета застави, повідомляється Споживачу до укладення Договору, та у разі її узгодження з Споживачем зазначається у Договорі 1. У разі незгоди Споживача із запропонованою сумою оціночної вартості майна, таке майно повертається Споживачу. Споживач може надати/додати до уже запропонованого, інше майно на свій розсуд, для отримання бажаної суми кредиту. 5.3. Розрахунок максимального розміру суми фінансового кредиту, яка може бути видана під заставу майна запропонованого Споживачем, визначається повноважним працівником/представником Ломбарду, відповідно до Додаток 1 Методика оцінки. Необхідний Споживачу розмір суми кредиту, визначається ним самостійно, в межах максимально можливого розміру (100% оцінної вартості) суми фінансового кредиту запропонованого повноважним працівником/представником Ломбарду. 5.4. За користування фінансовим кредитом, Позичальник/Заставаодавець сплачує проценти, розмір яких зазначається у Договорі 1. 5.5. Ставки процентів за користування фінансовим кредитом визначаються Ломбардом згідно **Додаток 2** - до цих Правил – Таблиця розрахунку : відсоткова ставка, пеня, та знижки, затвердженні на дату укладання Договорів, далі – Додаток 2- Таблиця розрахунку : По вже укладених Договорах зміна розміру ставки процентів можлива виключно за домовленістю сторін або у випадках та порядку передбачених умовами Договору. 5.6. Розмір процентних ставок встановлюється як за один день користування фінансовим кредитом, загальний розмір процентів, що підлягає сплаті, визначається шляхом перемноження ставки процентів за один день на кількість фактичних днів користування кредитом. При розрахунку загальної кількості днів користування фінансовим кредитом враховується перший день надання Кредиту та не враховується день погашення Кредиту, при цьому мінімальна сума процентів що підлягає сплаті, дорівнює сумі процентів за дні користування кредитом. 5.7. Розмір процентної ставки визначається в залежності від: якості Предмету закладу, розміру кредиту, строку користування кредитом, та потреб Споживача. Розмір процентних ставок за користування фінансовим кредитом у відділеннях Ломбарду може відрізнятися. Конкретні розміри процентних ставок, затверджуються відповідним наказом, директора Ломбарду та доводяться до Споживача в порядку виконання п.4.4. цих Правил. 5.8. Ломбард керується схваленим законодавством України переліком пільгових категорій громадян, але може вносити додаткові знижки для Споживачів які потребують знижок (для постійних клієнтів, для осіб, що перебувають на лікуванні, для сімей що втратили годувальника, для Споживачів що перебувають у скруті, для осіб що самостійно забезпечують добробут своїх дітей та інші), яким встановлюються індивідуальні розміри процентних ставок за користування фінансовим кредитом. На час проведення заохочувальних, рекламних акцій, тощо, Ломбард може встановлювати зменшені розміри процентних ставок. Інформація про пільгові категорії Споживачів, проведення заохочувальних, рекламних акцій, тощо, та умови участі в них розміщуються у місці доступному для їх огляду, будь-яким Споживачем, і додатково можуть бути розміщені на офіційній веб-сторінці (Веб-сайт) Ломбарду вносяться у Додаток 2- Таблиця розрахунку. 5.9. Сплата нарахованих процентів здійснюється під час повернення фінансового кредиту, у разі продовження строку дії договору та користування фінансовим кредитом, під час укладення договору про внесення змін до діючого Договору, стосовно такого продовження. За користування фінансовим кредитом понад встановленого договором строку та відповідно за прострочення терміну його повернення, договором може бути додатково передбачено додаткові нараховання (далі-пеня) за період такого прострочення, які підлягають сплаті одночасно із сплатою процентів та/або поверненням фінансового кредиту. Сплата пені не звільняє від сплати нарахованої суми процентів за фактичний строк користування фінансовим кредитом. У випадку, якщо дата повернення Кредиту є вихідний або не робочий день ломбардного відділення Кредитодавця, то датою повернення вважається його перший наступний робочий день. Виключно у випадку офіційного знецінення української гривні відносно долара США за курсом НБУ, проценти за кожний день користування кредитом перераховуються за наступною формулою:  $Zc = (Ck / K1) * K2 + (Ck * Vc \% * D) / K1 * K2$ , де Zc- загальна сума до сплати; Ck – сума кредиту ; Vc% - відсоткова ставка за 1 день; K1 – офіційний курс НБУ української гривні відносно долара США на дату видачі позики; K2 –

офіційний курс НБУ української гривні відносно долара США на дату фактичного повернення позики та процентів за користування; Д - фактичний строк користування кредитом. Ця умова діє тільки у договорах у яких було за домовленістю сторін було встановлено таку умову, при укладанні Договору 1, 2. (Згідно Ч. 1 ст. 1049 Цивільного кодексу (далі - ЦК) України позичальник зобов'язаний повернути позикодавцеві позику (грошові кошти у такій самій сумі або речі, визначені родовими ознаками, у такій самій кількості, такого самого роду та такої самої якості, що були передані йому позикодавцем) у строк та в порядку, що встановлені договором; Іноземна валюта може використовуватися в Україні у випадках і в порядку, встановлених законом (частина друга статті 192 ЦК України). Разом із тим частина друга статті 533 ЦК України допускає, що сторони можуть визначити в грошовому зобов'язанні грошовий еквівалент в іноземній валюті). 5.10. Ломбард надає фінансові кредити строком користування від 1(одного) днів до 63 днів. Право визначати строк користування Кредитом належить Споживачу в межах цього терміну. Ломбардом пропонує Споживачу зручні терміни сплати та повернення кредиту, наприклад: 1,7,10,14, 21,30,60 днів, Споживач обирає зручний термін дії договору в межах від 1 до 63 днів. 5.11. Строк користування фінансовим кредитом та дії Договору, визначений умовами укладеного Договору може бути подовжено/змінено за умови що Позичальник/Заставадавець сплатив проценти за фактичний строк користування фінансовим кредитом, нараховані штрафні санкції(штраф, пеня, у разі якщо для цього були підстави) та за умови що на предмет застави ще не було звернуто стягнення Кредитором/Заставодержателем. 5.12. У разі невиконання Позичальником/Заставадавцем, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою повернення виданого фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Ломбардом внаслідок невиконання Позичальником/Заставадавцем зобов'язань за Договором, Кредитор/Заставодержатель має право звернути стягнення на заставлене майно шляхом набуття права власності на предмет застави та/або його відчуження, при цьому спосіб звернення стягнення та відчуження обирається Кредитором/Заставодержателем на його власний розсуд, без додаткового повідомлення Позичальника/Заставадавця. Ломбард в порядку виникнення прострочених договорів, один раз в тиждень, (день обирає Керівник відділення) сповіщає своїх Споживачів про заборгованість за допомогою телефонного дзвінка, але вразі неможливості налагодити зв'язок із споживачем (неправильний номер телефону, відсутній зв'язок і таке інше), такі методи набувають статусу нікчемності, а для добросовісних Споживачів корисною послугою, у будь-якому випадку працівник фіксує відповідь Споживача(або телефонного оператора). Прохання про відстроченні дій відносно договору при телефонному зверненні Споживача можливе, до 10 днів по завершенні дії договору. 5.13. Право звернення стягнення виникає у Кредитора/Заставодержателя з дня який є наступним після дати, що визначена умовами Договору як дата повернення кредиту та сплати процентів. Право відтермінувати день(дату) звернення стягнення належить Кредитору/Заставодержателю та може бути реалізовано з урахуванням відсутності/наявності необхідності у додаткових обігових коштах. За наявності позитивної кредитної історії Позичальника/Заставадавця або наявності відповідного обґрунтованого клопотання/заяви Позичальника/Заставадавця є підставою для продовження дії договору для Кредитора/Заставодержателя та відтермінувати день (дату) звернення стягнення на предмет застави, при цьому нараховується додаткове нарахування (пеня), які були за домовленістю сторін внесені в умови Договору 1, за дні прострочення дії договору. За умови прострочення дії Договору 1, Кредитор/Заставодержатель може знизити додаткове нарахування (пеню), якщо таке зниження економічно вигідне Кредитору/Заставодержателю, для надання знижки Позичальник/Заставадавець надає звернення заяву власноручно. 5.14. Позичальник/Заставадавець має право не повертати суму Кредиту та нарахувань за Договором 1, у зв'язку з умовами Договору 1 та 2, де Заклад Предмету є забезпеченням Заставадавця/Позичальника, перед Заставодержателем/Кредитодавцем, за Договором 1. Після звернення стягнення на предмет застави, Позичальник/Заставадавець втрачає право вимагати повернення такого майна, а його зобов'язання за Договором вважаються припиненими (виконаними). Кредитор/Заставодержатель має право поступитися правом вимоги третій особі. 5.15. Якщо Предмет закладу є великогабаритним та потребує спеціального місця зберігання (паркування автомобіля, складського приміщення для великогабаритної побутової техніки) укладається додатково Договір відшкодування зберігання (у спеціальному місці зберігання), що відповідає даті номеру та строку, даті закінчення дії Договорів 1,2 та їх умовам. Оплата розраховується, виходячи з фактичного строку Договору зберігання в календарних днях, але в будь-якому випадку мінімальним строком для їх розрахунку є один календарний день. Ціну за один день зберігання встановлює надавач таких послуг, із якими Ломбард уклав Договір про зберігання заставного майна як Кредитор/Заставодержатель. Місце та надавача послуг із зберігання Ломбард обирає самостійно. Працівник ломбарду вносить в обліково – реєструючи систему умову, що до платного зберігання майна та вносить вартість такої послуги за один день, Оплату / відшкодування зберігання Ломбарду, здійснює Заставадавець, або за домовленістю Ця умова діє тільки у договорах у яких було за домовленістю сторін було встановлено таку умову при укладанні Договору 1, 2. **6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.** 6.1. Ломбард зберігає укладені Договори про надання фінансового кредиту не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством. 6.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг (далі – договори та документи), з моменту їх створення (оформлення) зберігаються в Ломбарді, або у спеціальному місці зберігання. 6.3. З метою забезпечення належного зберігання, виключення (запобігання) можливої втрати або пошкодження договори та документи, сформовані справи із цих договорів та документів зберігаються у спеціально відведених для цього приміщеннях, сейфах та/або зачинених шафах, що забезпечують їх цілісність та обмежений доступ до них сторонніх осіб. Відповідальність за збереження договорів та документів покладається

на працівників у розпорядженні яких вони знаходяться у відповідності до їх функціональних обов'язків. 6.4. Документи, створені за допомогою комп'ютерної техніки, зберігаються на загальних підставах із застосування індивідуальних паролів та резервного копіювання бази даних. 6.5. 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. 6.6. Вилучення договорів та документів здійснюється відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України, за рішенням відповідних органів, установ, прийнятих у межах їх повноважень, передбачених законами України. 6.7. Знищення договорів та документів, термін зберігання яких закінчився, здійснюється у Ломбарді відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України. 6.8. На виконання положень Закону України «Про захист персональних даних», Ломбард забезпечує здійснення заходів направлених на додержання вимог діючого законодавства яким урегульовано порядок захисту, обробки та поширення інформації яка за своїм змістом є персональними даними. Ломбард має право вносити персональні дані Споживача до відповідних баз даних. **Інформація про Споживача та про умови укладеного з ним Договору є конфіденційною та відповідно такою що має обмежений доступ і може поширюватись без згоди Споживача, тільки у випадках визначених законом.**

## **7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ**

7.1. 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. 7.2. Ломбард розміщує для Споживачів інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та зокрема ці Правила на власному Веб - сайті (веб-сторінці), де кожен бажаючий має можливість ознайомитись з вказаною інформацією. 7.3. Споживачі мають право доступу до інформації щодо діяльності Ломбарду. На вимогу Споживача та в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», Ломбард зобов'язаний надати 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(відділень); 3) перелік послуг, що надаються Ломбардом та його відокремленими підрозділами (відділеннями); 4) ціну/тарифи фінансових послуг; 5) 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. 7.5. Інформація про адреси місцезнаходження і режим робочого часу Ломбарду та його відділень, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується у доступному для огляду місці та/або на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду. 7.6. Під час надання інформації Споживачу, Ломбард забезпечує дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів. 7.7. Окрім інформації передбаченої пунктами 7.3. та 7.4. цих Правил, відповідно до законодавства Ломбард також забезпечує розкриття: 1) фінансової та консолідованої фінансової звітності, яка складається та подається відповідно до законодавства; 2) звітних даних (інших, 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. 7.8. Шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та на власному Веб - сайті (веб-сторінці), Ломбард в обсязі та порядку, що встановлені зазначеною комісією, розкриває таку інформацію: 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Ломбарду; 2) перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою; 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Ломбардом); 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Ломбарду; 5) відомості про відокремлені підрозділи Ломбарду(відділення); 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Ломбарду; 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність; 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Ломбарду; 9) рішення про ліквідацію Ломбарду; 10) іншу інформацію про Ломбард, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону та зокрема річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком яка додатково опубліковується також у періодичних або неперіодичних виданнях. 7.9. Ломбард забезпечує доступність інформації, визначеної п.7.8. цих Правил, розміщеної на власному веб-сайті (веб-сторінці), не менше ніж за останні три роки. Під час розкриття інформації ломбард дотримується вимог законодавства про мови. 7.10. За місцезнаходженням Ломбарду та його відділень, у доступному для огляду Споживачами місці, Ломбард розміщає копію свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, засвідчену керівником ломбарду. Додатково може бути розміщено стислий перелік умов отримання фінансових послуг(порядок) який зокрема повинен містити посилання на ці Правила та адресу Веб-сторінки де розміщені ці Правила, а також будь-яку іншу інформацію визначену п. 4.4. цих Правил. **8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.**

8.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється органами управління Ломбарду, створеними відповідно до Засновницького договору Ломбарду. 8.2. Задачами внутрішнього контролю є: - здійснення контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг; - виявлення випадків порушення та/або невиконання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, вжиття заходів щодо їх припинення; - аналіз причин, які лежать в основі порушень законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання

фінансових послуг, вжиття заходів щодо їх попередження. 8.3. Внутрішній контроль у Ломбарді здійснюється шляхом проведення планових, позапланових, тематичних перевірок та постійного моніторингу. 8.4. Планові та тематичні перевірки проводяться відповідно до затверджених керівництвом Ломбарду планів проведення внутрішніх аудиторських перевірок, внутрішніх перевірок на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, інших планів та рішень органів управління Ломбардом. 8.5. Внутрішній контроль у вигляді позапланових перевірок здійснюється відповідно до рішень органів управління Ломбарду з метою встановлення фактів і перевірки відомостей, інформації про порушення законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, зазначених у повідомленнях, зверненнях, заявах, у тому числі клієнтів Ломбарду, що надходять до органів управління ломбарду. 8.6. Перевірки щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюються ревізійною комісією (за наявності), іншим підрозділом, до компетенції (повноважень) якого відноситься проведення перевірок, працівником, відповідальним за проведення внутрішнього аудиту (контролю), працівниками, відповідальними за проведення фінансового моніторингу, іншими працівниками, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, обумовленими внутрішніми документами або рішеннями органів управління Ломбарду. 8.7. Постійний моніторинг здійснюється у ході щоденної поточної діяльності Ломбарду, та передбачає контроль за додержанням працівниками Ломбарду вимог законодавства та внутрішніх регламентуючих документів Ломбарду. 8.8. Порядок взаємодії підрозділів та працівників Ломбарду щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, положеннями, наказами, розпорядженнями директора, посадовими інструкціями працівників Ломбарду, іншими внутрішніми документами ломбарду. 8.10. Результат внутрішнього контролю оформлюються у вигляді актів перевірок, довідок про результати проведення внутрішнього контролю, довідок про стан справ з перевірених питань або іншої форми, установлені в Ломбарді. Акти, довідки тощо, складені (оформлені) за результатами перевірок повинні вмішувати констатацію фактів, висновки та, за необхідності, пропозиції. 8.11. За результатами внутрішнього контролю органами управління Ломбарду приймаються наступні рішення: - про проведення повторного контролю, у тому числі із залученням інших підрозділів та/або працівників Ломбарду; - про притягнення, за необхідності, винних працівників, до відповідальності відповідно до законодавства України; - інші рішення в межах своєї компетенції.

## **9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.**

9.1. Посадові особи, 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 зберігання; - збереження і стан предметів застави, які знаходяться у його підзвітності; - справний стан відповідного устаткування, що знаходиться у його підзвітності; - дотримання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів; - невиконання або неналежне виконання заходів з проведення фінансового моніторингу; - дотримання Правил проведення фінансового моніторингу та Програми здійснення фінансового моніторингу; - нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Ломбарду; - дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку Ломбарду; - дотримання інструкцій з охорони праці, протипожежної безпеки і виробничій санітарії; - дотримання законодавчих, нормативно-правових та інші регламентуючих, методичних документів та матеріалів, що стосуються питань надання фінансових послуг та супутніх послуг. 9.2. Межі відповідальності посадових осіб, до обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами: - за неналежне виконання або невиконання своїх обов'язків, що передбачені посадовою інструкцією та регламентуючими документами ломбарду - в межах, визначених чинним законодавством України про працю; - за правопорушення, скоєні в процесі здійснення своєї діяльності - в межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України. - за завдання матеріальної шкоди - в межах, визначених чинним цивільним законодавством та законодавством про працю України. **10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ЛОМБАРДУ.** 10.1. У ломбарді відповідно до положень Засновницького договору, інших внутрішніх документів Ломбарду за необхідності створюються підрозділи (служби) та/або вводяться посади відповідно до завдань, які мають виконуватися Ломбардом в рамках надання фінансових та супутніх послуг Ломбардом. 10.2. Вищий керівний орган Ломбарду, є загальні збори Засновників( учасників ) Ломбарду які мають право приймати до розгляду і вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Товариства, перелік повноважень Загальних зборів у тому числі які відносяться до їх виключної компетенції, визначено положеннями Засновницького договору Ломбарду. Рішенням загальних зборів учасників Ломбарду, може бути передано частину належних їм прав, до компетенції Директора Ломбарду, який призначається рішенням загальних зборів учасників Ломбарду. 10.3. Директор Ломбарду, є виконавчим органом Ломбарду, який представляє Ломбард у відносинах з юридичними та фізичними особами, без довіреності виконує дії від імені Ломбарду, укладає та підписує від імені Ломбарду договори, видає накази і розпорядження, затверджує інструкції, приймає на роботу та звільнює з роботи працівників, видає довіреності, виконує інші повноваження. Директор вирішує всі питання діяльності Ломбарду, за винятком тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів учасників. Функціональні обов'язки директора визначені його посадовою інструкцією та зокрема передбачають здійснення оперативного управління Ломбардом, організацію господарської, соціальної та іншої діяльності Ломбарду у відповідності до вимог передбачених чинним законодавством України та забезпечення виконання завдань передбачених



Засновницьким договором Ломбарду. 10.4.Бухгалтерія. Забезпечення ведення бухгалтерського обліку покладено на головного бухгалтера у підпорядкуванні якого, можуть бути бухгалтер(и). Завданням працівників бухгалтерії є забезпечення процесу організації ведення обліку та складання фінансової, податкової, статистичної, регуляторної звітності, що ґрунтується на даних бухгалтерського обліку. 10.5. Внутрішній аудит (контроль) ломбарду. Проведення внутрішнього аудиту (контролю) в Ломбарді здійснюється окремою посадовою особою, яка виконує свої функціональні обов'язки відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Ломбарду, така особа 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. 10.6. Внутрішній фінансовий моніторинг. На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», у Ломбарді призначається відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, за посадою на рівні керівництва Ломбарду. Основними завданнями відповідального працівника є забезпечення виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та зокрема повноважень передбачених ст.7 зазначеного Закону. 10.7. Відокремлені підрозділи Ломбарду є - Відділення, які створюються за рішенням загальних зборів учасників Ломбарду. Відділення діють на підставі Положення про свою діяльність. Надання фінансових послуг через Відділення можливе за умови внесення інформації про такі Відділення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ. **Вся діяльність Відділень здійснюється від імені та в інтересах Ломбарду.** Відділення у своїй діяльності дотримуються цих Правил та інших внутрішніх розпорядчих документів, затверджених Ломбардом (його керівництвом) та керуються нормами чинного законодавства. До завдань, які виконуються Відділеннями належить: - представлення інтересів Ломбарду із Споживачами фінансових послуг які надає Ломбард; - ознайомлення Споживачів із умовами та порядком надання фінансових послуг Ломбарду передбаченими як цими Правилами так і іншими розпорядчими документами Ломбарду, роз'яснення прав Споживачів та розкриття інформації відповідно до вимог законодавства; - надання фінансових послуг (видача фінансових кредитів), безпосереднє укладення та виконання договорів про надання фінансових послуг; - надання супутніх послуг щодо оцінки та страхування(за необхідності) майна яке надається в якості предметів застави - ведення встановленого у Ломбарді порядку обліку укладених та виконаних договорів; - забезпечення встановленого порядку доступу, а також порядку зберігання документів та цінностей, прийнятих у заставу та/або зберігання. - інші завдання, покладені на Відділення відповідно до положення про його діяльність. Виконання завдань покладених на Відділення Ломбарду, здійснюється працівниками Ломбарду, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Споживачами, та які є повноважними представниками Ломбарду у правовідносинах з Споживачами. Таким працівникам надано право оцінювати предмети застави, приймати рішення про можливість видачі фінансового кредиту та безпосередньо видавати фінансові кредити, визначати максимальний розмір кредиту, максимальний строк користування кредитом, проводити розрахункові операції, здійснювати інші дії/заходи пов'язані з наданням фінансових та супутніх послуг, а також укладати/підписувати Договори з Споживачами послуг Ломбарду на підставі довіреності виданої Директором. При виконанні своїх повноважень, такі працівники керуються посадовою інструкцією та внутрішніми правилами, положення, інструкціями, наказами, розпорядженнями директора, тощо. **11. МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ЛОМБАРДОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ТА ПОРЯДКУ УРЕГУЛЮВАННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ПРОЦЕСІ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.** 11.1. Реалізація механізму захисту прав споживачів здійснюється ломбардом наступним чином: - дотриманням у своїй діяльності вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів; - організацією належного обслуговування клієнтів ломбарду відповідно до законодавства та внутрішніх документів ломбарду; - затвердженням внутрішніх документів ломбарду з надання фінансових та супутніх послуг (правил та/або положень, інструкцій, тощо, що регламентують надання ломбардом фінансових та супутніх послуг, договорів з надання ломбардом фінансового кредиту), які відповідають вимогам законодавства; - не включенням у договори із клієнтами ломбарду умов, які є несправедливими; - наданням у доступній формі клієнтам ломбарду своєчасної, повної та достовірної інформації відповідно до законодавства, у тому числі про найменування ломбарду, режим його роботи, про послуги, що надаються ломбардом, права та обов'язки ломбарду та клієнтів по договорам, що укладаються між сторонами; - своєчасним розглядом заяв та скарг клієнтів ломбарду, застосування, у разі необхідності, відповідних заходів, які припиняють порушення у разі їх наявності; - наданням клієнтам ломбарду відповідної інформації (реквізитів) органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів та зокрема розміщення такої інформації в місці доступному для огляду кожним бажаним; - наданням споживачам фінансових послуг (до укладення з ними договору про надання ломбардом фінансового кредиту) інформації, зазначеної в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; - наданням клієнтам ломбарду інформації про прізвище, ім'я та по батькові працівника ломбарду, уповноваженого розглядати скарги та заяви клієнтів ломбарду. Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту є його підпис в Договорі. 11.2. Порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги, здійснюється шляхом: -

своєчасного та об'єктивного розгляду заяв, скарг клієнтів; - проведення переговорів; - звернення до суду та інших уповноважених органів державної влади за захистом порушених прав.

**ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.** Ці Правила, погоджені та затверджені рішенням Загальних зборів учасників Ломбарду, згідно Протоколу № 5 від 28 квітня 2017 року, та **набувають чинності з 30.08.2017р.** Правила обов'язкові до виконання як в кожному окремо взятому відокремленому підрозділі Ломбарду так і в Ломбарді в цілому. Внесення змін до Правил здійснюється шляхом затвердження нових до Правил або викладення їх у новій редакції. Положення про надання ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «АЛМАЗ» Прощутінський Т.В. і компанія» фінансових та супутніх послуг Ломбардом від 20.05.2017р. втрачає свою дію з 30.08.2017р. **Ці Правила підлягають розміщенню на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду від 01.09.2017року по 14.09.2017р.**

**Додаток 1** є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прощутінський Т.В. і компанія» що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, - Таблиця цін на дорогоцінні метали, це витяг із Методика оцінки закладу у Ломбарду та розрахунок розміру кредиту, затверджена на дату укладання Договорів. розміщується у доступному для Клієнтів місці та на веб-сторінці Ломбарду, ЦІНИ НА ДОРОГОЦІННІ МЕТАЛИ ЩО ПРИЙМАЮТЬСЯ У ЗАКЛАД. Затверджено Наказом № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.

ДОРОГОЦІННІ МЕТАЛИ, ТА ВИРОБИ З НИХ, ЇХ ВИД	ПРОБА МЕТАЛУ В КАРАТАХ	ПРОБА МЕТАЛУ	СУМА ОЦІНКИ, ГРН.	СУМА ПОЗИКИ, ГРН.
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	8K	333*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	9K	375*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	12K	500*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	14K	583*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	14K	585*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	18K	750*		
ЗОЛОТИЙ ЛОМ - КОРОНКИ ЗУБНІ: 500*-ЧЕРВОНЕ 850*-ЖОВТЕ	12K; 22K	500*; 850*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ	22K	900*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ КОЛИШНІ - ЮВІЛЕЙННІ ВИРОБИ, МОНЕТИ	23K	958*		
ЗОЛОТО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ, КОЛИШНІ - ЮВІЛЕЙННІ ВИРОБИ, ЗЛИТКИ	24K	999,9*		
СРІБЛО - ВИРОБИ, АБО ЛОМ: 875*;925*, 960*,999,9*		925*		

Згідно закону України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними» документ 637/97-вр, чинний, поточна редакція — Редакція від 28.12.2015, підстава 901-19 . Стаття 21: - проба - державний стандарт, що визначає цінність сплаву, з якого виготовлено вироби з дорогоцінних металів, і засвідчує вміст вагових одиниць основного дорогоцінного металу в одній тисячі вагових одиниць сплаву.

В Україні для ювелірних та побутових виробів із дорогоцінних металів встановлюються такі проби: платина - 900 (дев'ятисота), 950 (дев'ятсот п'ятдесят); золото - 375 (триста сімдесят п'ята); 500 (п'ятисота), 585 (п'ятсот вісімдесят п'ята), 750 (сімсот п'ятдесят), 958 (дев'ятсот п'ятдесят восьма), 999 (дев'ятсот дев'яносто дев'ята); срібло - 800 (восьмисота), 830 (вісімсот тридцять), 875 (вісімсот сімдесят п'ята), 925 (дев'ятсот двадцять п'ята), 960 (дев'ятсот шістдесят); паладій - 500 (п'ятисота), 850 (вісімсот п'ятдесят). Залишаються в обігу і реалізуються ювелірні та побутові вироби із золота 333 (триста тридцять третьої) і 583 (п'ятсот вісімдесят третьої) проби та срібла 750 (сімсот п'ятдесятої) проби з відбитком державного пробірного клейма.

**Додаток 2** до Правил надання фінансових послуг є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прощутінський Т.В. і компанія» що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, **Таблиця розрахунку** : відсоткова ставка, пеня, та знижки , затвердженні на дату укладання Договорів, рекомендований термін дії договору. розміщується у доступному для Клієнтів місці та на веб-сторінці Ломбарду.

**Таблиця розрахунку** : відсоткова ставка, пеня, та знижки. Затверджено Наказом № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.

Сума договору від, грн.	Рекомендований термін дії договору	Відсотки		Пеня		Відсоткова ставка для постійних клієнтів,%
		Відсотки, за 1 добу	Мінімальний відсоток можливий для, нарахувань, для пільговиків	Відсотки, за 1 добу	Розраховувати від суми позики, із дня закінчення дії договору (але 2 дні прострочення дозволяється)	
1 - 400	14				так	
400 – 1 000	21				так	
1 000 – 3 000	30				так	
3 000 – 5 000	30				так	
5 000 – 20 000	До 30				так	
5 000 – 20 000	30-60				так	
20 000 і більше	До 7				так	
50 000 і більше	30-60				так	
50 000 і більше	До 7				так	
50 000 і більше	До 30				так	

**Додаток 3** до Правил надання фінансових послуг є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прощутінський Т.В. і компанія» що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, розміщується у доступному для Клієнтів місці та на веб-сторінці Ломбарду, про рухоме майно яке приймається у якості Предметів закладу у Ломбард: **Предмет закладу/Застави** - надання кредиту під прийом рухомого майна в якості предмету закладу; - майно, яке належить Позичальнику/Заставадавцю виключно на праві власності, яке набуто ним правомірно, - прав у третіх осіб на це майно немає, в спорі, під заборонаю(арештом) а також під заставою в тому числі податковою не перебуває і яке відповідно до законодавства України може бути відчужено та на яке може бути звернено стягнення. **В якості предмета застави можуть виступати:** - вироби(ювелірні, побутові) з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, - брухт дорогоцінного металу; - побутова та офісна техніка; - автотранспортні засоби; - інше майно, не заборонене та не обмежене чинним законодавством в цивільному обігу .

**Додаток 4** до Правил надання фінансових послуг є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, розміщується у доступному для Клієнтів місці та на web-сторінці Ломбарду, Згідно ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів. Шановні клієнти! Згідно ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» повідомляє Вам реквізити органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів: Назва: Національна комісія, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Адреса: 01001 м. Київ; вул. Б.Грінченка, 3, Тел. / факс: (044) 235-77-51, [info@dfp.gov.ua](mailto:info@dfp.gov.ua) ) графік чергування на «прямій» телефонній лінії для спілкування керівництва Держфінпослуг з громадськістю - четвер з 11.00 до 13.00 за телефоном (044) 234-83-58. Приймальня Голови Держфінпослуг тел.: (044)234-39-46, Канцелярія Держфінпослуг тел.:(044) 234-02-24; а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів: Назва: Інспекція з питань захисту прав споживачів у Тернопільській області,

Адреса: Тернопільська область, Тернопіль, бульвар Шевченка, 11, Телефон: (0352) 52-32-16, Сайт: <http://www.dsiu.gov.ua>, Email: [tern.zah1@bk.ru](mailto:tern.zah1@bk.ru); Крім того, з питань послуг, що надаються Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» Ви можете звертатись за телефоном (067)3515251 до директора Ломбарду: Директор - Прошутінська Наталя Іванівна, або за адресою \_\_\_\_\_, тел.: 0673515251;

**Додаток 5** до Правил надання фінансових послуг є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, розміщується у доступному для Клієнтів місці та на web-сторінці Ломбарду, інформація про те який документ є посвідченням особи та є обов'язковим для укладання Договорів. 1.Довідка ДПП про присвоєння ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки платника податків, або штамп у паспорті про відмову від ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру через релігійні переконання. 2.Документ, що посвідчує особу: Для громадян України – 1) паспорт громадянина України, 2)паспорт громадянина України для виїзду за кордон, 3) дипломатичний паспорт, 4) службовий паспорт, 5) посвідчення особи моряка, 6) службове посвідчення, 7) військовий квиток для військовослужбовців строкової служби, 8) посвідчення водія чи інший виданий державним органом документ, який має обов'язкові реквізити: прізвище, ім'я, по батькові, фотокартку, підпис відповідальної посадової особи, печатку або штамп установи, яка видала документ, дату видачі; для іноземців - національний паспорт або документ, що його замінює; для осіб без громадянства - посвідчення особи без громадянства, посвідчення особи без громадянства для виїзду за кордон, посвідка на постійне або тимчасове проживання. Клієнт зобов'язаний в обов'язковому порядку пред'являти документ, що посвідчує його особу при проведенні операції закладу, викупу, перезакладу та отриманні дублікату Договору.

**Додаток 6** до Правил надання фінансових послуг є внутрішнім документом Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» що регламентує порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, Довіреність що укладається у разі відсутності у Позичальника/Заставадаця можливості особистого повернення фінансового кредиту та отримання предмета застави, Позичальник/Заставадавець може уповноважити на виконання таких дій іншу особу шляхом оформлення представницьких функцій у відповідності до вимог чинного законодавства, або оформивши Довіреність відповідного зразка у Ломбарді (безкоштовно). **ДОВІРЕНІСТЬ**  
Місто ....., дата..... Я, що нижче підписався, .....(паспортні дані), проживаю ....., цим дорученням уповноважую .....(паспортні дані), яка(ий) мешкає ....., повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом за договором про надання ломбардом фінансового кредиту №..... від ..... року, а також отримати предмет закладу, що знаходиться на ломбардному відділенні № \_ ПТ "Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія" розташованому за адресою м. Тернопіль, вул. Митрополита Шептицького, 14А, або адресою відділення \_\_\_\_\_, що був закладений мною за договором закладу майна до ломбарду № ..... від ..... року, при отриманні предмету закладу розписатись за мене та виконати всі інші дії, пов'язані з виконанням цього доручення. Довіреність видана строком .... та дійсна до .....року.

Підпис: ..... (П.І.Б) Позичальника/Заставадаця. Підпис: ..... (П.І.Б) Працівник Ломбарду