

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Наказом Генерального директора № 25-ЗП
від «11» вересня 2017**

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНІХ ПОСЛУГ
ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЛОМБАРД "КАСА.ЮА" ЗА УЧАСТЮ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕСЕФ-ФІНАНС", ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАГАВ-ФІНАНС"**

Внутрішні правила щодо надання фінансових кредитів **ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЛОМБАРД "КАСА.ЮА" ЗА УЧАСТЮ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕСЕФ-ФІНАНС", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАГАВ-ФІНАНС"** (далі – Внутрішні правила) складені відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 N 41 (зі змінами) та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг.

1. Загальні положення

1.1. Внутрішні правила являють собою локальний нормативний акт **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КАСА.ЮА" ЗА УЧАСТЮ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕСЕФ-ФІНАНС", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАГАВ-ФІНАНС"** (далі за текстом – Ломбард), який визначає механізм, порядок та умови надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, надання фінансових кредитів.

1.2. Внутрішні правила розроблені Ломбардом з урахуванням вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), які визначають порядок провадження діяльності з надання ломбардами фінансових послуг, у тому числі з надання фінансових кредитів.

1.3. Внутрішні правила затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Ломбардом або іншою особою, уповноваженою на те установчими документами Ломбардом.

1.4. Визначення термінів:

- *Ломбард* - фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг Ломбарду;

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

- *Страхування предмету закладу*- укладання договору між Ломбардом та страховою компанією або між фізичною особою та страховою компанією про страхування предмета закладу, наданого як забезпечення фінансового кредиту Ломбарду, за рахунок та в інтересах власника предмета застави на строк дії договору фінансового кредиту;

- *Відокремлені підрозділи Ломбарду* – відокремлені підрозділи, які розташовані поза місцезнаходженням Ломбарду, та які здійснюють усі або частину функцій Ломбарду з надання фінансових та супутніх послуг;

- *Фінансовий кредит Ломбарду* - надання коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент;

- **Кредитодавець, Заставодержатель** – Ломбард та/або його відокремлені підрозділи (ломбардні відділення), інші особи котрі, відповідно до належним чином оформлених документів мають право представляти інтереси Ломбарду;
- **Клієнт, Заставодавець, Позичальник:** фізична особа, котра є отримувачем послуг Ломбарду з надання фінансового кредиту і передає в заставу власне майно в якості забезпечення своїх зобов'язань;
- **Договір** - письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Клієнта та Ломбарду, під час надання фінансового кредиту та отримання майна в якості застави;
- **Заклад** - спосіб забезпечення фінансових зобов'язань шляхом передачі майна;
- **Ювелірний виріб** - будь-які вироби зі дорогоцінного металу, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного 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 за прострочення виконання зобов'язання в повному обсязі та у визначений строк та, як наслідок, повернення предмету застави власнику.

1.5. Інші поняття у цьому Положенні застосовуються відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Положенням про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41.

2. Вимоги до Ломбарду для надання фінансових послуг

2.1. Для надання фінансових та супутніх послуг Ломбард повинен відповідати таким вимогам:

- 2.1.1. Діяльність Ломбарду повинна відповідати вимогам діючого законодавства про фінансові послуги.
- 2.1.2. Повинен бути внесений до Державного реєстру фінансових установ.
- 2.1.3. У разі необхідності, мати ліцензію на надання певних видів фінансових послуг.
- 2.1.4. Установчі документи Ломбарду повинні відповідати вимогам діючого законодавства України та містити вичерпний перелік видів фінансових та супутніх послуг, які надає Ломбард.
- 2.1.5. У повному найменуванні Ломбарду повинно міститися слово "Ломбард".
- 2.1.6. Не здійснювати будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої діючим законодавством для Ломбардів.
- 2.1.7. Мати власну облікову та реєструючу систему, що відповідає вимогам, установленим цим Положенням.
- 2.1.8. У своїй діяльності дотримуватися вимог чинного законодавства, зокрема Закону України «Про захист прав споживачів».
- 2.1.9. Ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України „Про господарські товариства” та формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.
- 2.1.10. Мати власний капітал у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

2.2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Ломбарду та його відокремлених підрозділів.

2.3. Відокремлені підрозділи Ломбарду для надання фінансових та супутніх послуг повинні відповідати таким вимогам:

- 2.3.1. Інформація про відокремлені підрозділи Ломбарду повинна бути внесена до Єдиного державного реєстру юридичних, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ.
- 2.3.2. Діяльність відділень Ломбарду повинна відповідати вимогам діючого законодавства про фінансові послуги.
- 2.3.3. Повинні мати облікову та реєстраційну систему, що відповідає вимогам, установленим Положенням про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981.

2.3.4. Положення про відділення Ломбарду повинні містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які можуть надавати ці відділення Ломбарду.

2.4. У своїй діяльності відокремлені підрозділи Ломбарду повинні дотримуватися вимог законодавства, зокрема про захист прав споживачів

3. Фінансові та супутні послуги Ломбарду

3.1. До фінансових та супутніх послуг Ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансових кредитів;
- оцінка заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту.

3.2. Діяльність з надання фінансових послуг ліцензуванню згідно із діючим законодавством.

4. Умови та порядок надання фінансових кредитів

4.1. Договір про надання фінансового кредиту Ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством.

4.2. Відповідно до статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» договір про надання фінансового кредиту має містити:

- 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.

У договорі про надання фінансового кредиту повинно бути зазначено:

- процент за користування фінансовим 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 положенням про надання фінансових послуг Ломбардом.

4.3. Крім цього, у договорі про надання фінансового кредиту, якщо інше не передбачено законом, повинно бути зазначено:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- інші умови за згодою сторін;

- підписи сторін.

Договори про надання фінансових кредитів Ломбарду можуть містити й інші умови, за згодою сторін.

4.4. Умови надання фінансових кредитів Ломбардом:

4.4.1. Фінансовий кредит надається дієздатним фізичним особам не молодшим 18-ти років (далі – Позичальники).

4.4.2. Фінансовий кредит надається Позичальникові за умови надання паспорта з реєстрацією (пропискою) та ідентифікаційного коду.

4.4.3. Мінімальний і максимальний строк надання фінансового кредиту встановлюються у розпорядчих документах Ломбарду.

4.4.4. З метою забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту між Ломбардом та Позичальником укладається договір закладу, який підписується сторонами.

4.5. Ломбард надає фінансові кредити під заклад:

- виробів з дорогоцінних металів;

- дорогоцінного каміння, зокрема діамантів;

- побутової техніки (мобільних телефонів, цифрових фото- та відеокамер, ноутбуків, комп'ютерів та КПК, плазмових панелей тощо) та інших предметів побутового споживання;

- транспортних засобів, нерухомого майна, тощо.

4.5.1. Вироби з дорогоцінних металів, які приймаються у заклад, повинні мати відбиток пробірного клейма та відбиток знака-іменника виробника.

При прийнятті в заставу виробів з дорогоцінних металів каміння з виробів не виймається, вага металу встановлюється розрахунковим методом.

Не підлягають прийому в якості закладу:

- дорогоцінні метали у самородках;

- сухозлітки;

- дорогоцінні метали у виробих виробничого та лабораторного призначення (лабораторний посуд, дріт, деталі, пластини тощо);

- предмети, що вилучені або щодо продажу яких встановлено особливий порядок (холодна та вогнепальна зброя в оправі тощо).

Вироби з дорогоцінних металів оглядаються експертом-оцінювачем Ломбарду в присутності Позичальника, який встановлює наявність відбитку пробірного клейма та відбитку знака-іменника виробника, проводить опробування та зважування виробів та оголошує Позичальнику суму фінансового кредиту, яку може надати Ломбард під заклад наданих виробів.

При отриманні згоди Позичальника на отримання фінансового кредиту на запропонованих умовах оформляється договір про надання фінансового кредиту, договір закладу, специфікація, які підписуються представником Ломбарду та Позичальником. У специфікації при цьому вказуються найменування виробу (виробів), проба, вага металу, ціна за грам, оціночна вартість, сума фінансового кредиту, дата повернення фінансового кредиту, сума повернення фінансового кредиту з урахуванням процентів, які нараховуються, тощо.

4.5.2. Всі побутові вироби повинні мати назву, серійний номер, бути придатними до експлуатації.

Ноутбуки повинні мати назву, серійний номер, бути придатні до експлуатації та повинні бути з блоком живлення.

Побутові вироби оглядаються експертом-оцінювачем Ломбарду в присутності Позичальника, який встановлює наявність назви, серійного номера, придатність виробу до експлуатації та оголошує Позичальнику суму фінансового кредиту, яку може надати Ломбард під заклад наданого побутового виробу.

При отриманні згоди Позичальника на отримання фінансового кредиту на запропонованих умовах оформляється договір про надання фінансового кредиту, договір закладу, специфікація, які підписуються представником Ломбарду та Позичальником. У специфікації при цьому вказуються найменування виробу, модель, оціночна вартість, нараховані проценти, сума фінансового кредиту, дата повернення фінансового кредиту, сума повернення фінансового кредиту з урахуванням процентів, які нараховуються, тощо.

4.5.3. Договір про надання фінансового кредиту та договір закладу, всі зміни та доповнення до них набувають юридичної сили після їх підписання сторонами.

4.6. За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує Ломбарду проценти, розмір яких залежить від суми фінансового кредиту та строку, на який Позичальник отримує фінансовий кредит.

Розміри процентів за користування фінансовим кредитом встановлюються та змінюються Ломбардом шляхом видання наказу, який підписується генеральним директором Ломбарду.

З метою зацікавлення постійних клієнтів у подальшій співпраці та додаткового залучення клієнтів Ломбард залишає за собою право застосовувати до окремих клієнтів за погодженням з останніми знижені процентні ставки за фінансовими кредитами.

4.7. Страхування предмета закладу здійснюється за взаємною згодою сторін. Відмова від страхування предмета закладу позичальником не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту.

4.8. Після закінчення строку, що зазначений у договорі про надання фінансового кредиту, Позичальник зобов'язаний повернути Ломбарду отриману суму фінансового кредиту та сплатити суму нарахованих процентів за користування фінансовим кредитом.

Сплата процентів здійснюється одночасно з поверненням суми фінансового кредиту.

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

4.10. При поверненні Позичальником суми фінансового кредиту та нарахованих процентів(а у випадку, передбаченому п. 5.11 – і нарахованої пені) Ломбард зобов'язаний повернути Позичальнику предмет застави.

4.11. Ломбард після закінчення строку, що зазначений у договорі про надання фінансового кредиту, може повернути Позичальнику предмет закладу у випадку повернення Позичальником суми фінансового кредиту, сплати суми нарахованих процентів (в т.ч. за користування фінансовим кредитом за період прострочення повернення фінансового кредиту), а також сплати пені.

4.12. У разі невиконання Позичальником, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою погашення фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Ломбардом внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, Ломбард має право звернути стягнення на закладене майно шляхом набуття права власності на предмет закладу та/або його відчуження, при цьому засіб відчуження обирається Ломбардом на його власний розсуд.

5. Умови та порядок укладання договорів про надання фінансового кредиту та застави, ідентифікація клієнтів

5.1. Надання фінансових кредитів, у тому числі й через відокремлені підрозділи Ломбарду, здійснюється на підставі Договору про надання фінансового кредиту (далі - Договір).

5.2. При укладанні Договору Клієнт пред'являє документ, що посвідчує його особу.

Працівник ломбарду проводить ідентифікацію та верифікацію Клієнта, при якій визначається прізвище, ім'я та по-батькові, ідентифікаційний номер, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування.

5.3 Договір від імені Ломбарду укладає оцінювач-експерт ломбардного відділення, або інша, визначена у наказі Ломбарду, особа, на підставі виданої Ломбардом довіреності (далі - Фахівець).

5.4. Фахівець відокремленого підрозділу до укладання з фізичною особою Договору надає йому повну інформацію про умови, на підставі котрих Ломбард здійснює кредитування, зі зазначенням строку надання кредиту, вартості процентів за користування кредитом та штрафних санкцій, котрі застосовуються у разі порушення грошового зобов'язання, інших умов Договору.

5.5. Фахівець відокремленого підрозділу Ломбарду ДО укладання Договору про надання фінансового кредиту, обов'язково надає фізичній особі 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 фінансовою установою 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 фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Про ознайомлення зі інформацією вказаною у цьому пункті Позичальник (Заставадавець) робить відмітку на Договорі.

5.6. Договір роздруковується фахівцем відокремленого підрозділу з реєструючої системи за допомогою печатного пристрою. Реєструюча система автоматично присвоює Договору унікальний номер, який обов'язково зазначається в Договорі.

5.7. Оригінал Договору підписується особисто фізичною особою та фахівцем відокремленого підрозділу, котрий є представником Ломбарду та діє на підставі виданої довіреності.

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

5.9. Договір укладається у двох ідентичних примірниках, перший примірник Договору надається фізичній особі, другий примірник Договору залишається у відокремленому підрозділі та зберігається разом із цінностями, що знаходяться у закладі до їх викупу або передачі до архіву Ломбарду.

5.10. На виконання положень Закону України «Про захист персональних даних» фахівець відокремленого підрозділу здійснює заходи направлені на додержання вимог діючого законодавства при внесенні персональних даних Клієнта у бази даних, ведення котрих здійснюється Ломбардом.

5.11. Договір є укладеним з моменту підписання представником Ломбарду і Клієнтом Ломбарду договору та передачі предмету закладу.

5.12. Під час користування кредитом предмет закладу Клієнта зберігається у відповідному місці зберігання заставного майна. У випадку втрати предмета закладу Заставодержатель - Ломбард, несе відповідальність перед Заставадавцем - Клієнтом, у розмірі оціночної вартості предмета закладу, визначеної у Договорі, а за недостачу або ушкодження предмета закладу - у розмірі суми, на яку знизилась його оціночна вартість. Ризики втрати або ушкодження предмета закладу відшкодовуються за рахунок Ломбарду.

5.13. При проведенні операції викупу, Позичальник надає до Ломбарду оригінал свого примірника Договору, повертає фінансовий кредит, сплачує проценти за користування кредитом, а у разі прострочення виконання зобов'язань – штрафні санкції (пеня, штраф); Ломбард повертає клієнту предмет застави – забезпечення фінансового кредиту за укладеним Договором.

При отриманні предмету застави, Клієнт підтверджує факт отримання предмету застави та відсутності майнових чи фінансових претензій до Ломбарду, шляхом проставлення підпису у відповідних графах Договору.

5.15. Повернення фінансового кредиту та відповідне повернення Клієнту предмета застави здійснюється особисто Клієнтом. В разі відсутності у Клієнта можливості особистого повернення фінансового кредиту та, як результат отримання предмету застави, Клієнт може уповноважити на виконання таких дій іншу особу шляхом оформлення представницьких функцій у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6. Обліково-реєструюча система Ломбарду; ведення обліку договорів про надання фінансових кредитів та застави

6.1. Обліково-реєстраційна система Ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, завданням якої є облік укладених Договорів та реєстрація фінансово-кредитних операцій.

6.2. Склад та структура технічного забезпечення визначаються Ломбардом самостійно, виходячи з його можливості та відповідають вимогам встановленим Нацкомфінпослуг до облікової-реєстраційних систем щодо захисту від несанкціонованого доступу.

6.3. Ломбард забезпечує захист інформації в обліковій та реєстраційній системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

6.4. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєстраційної систем Ломбарду є обмеженим та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних обліково-реєстраційної системи, Ломбард розробляє порядок встановлення відповідних паролів.

6.5. Дані облікової системи Ломбарду містять наступну інформацію про фізичну особу - споживача послуг:

- прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи;
- дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;
- місце проживання фізичної особи або тимчасового перебування;

- контактний телефон.

6.6. Дані реєстраційної системи Ломбарду також містять інформацію про:

- дату та номер Договору;
- строк дії Договору;
- дату закінчення дії Договору;
- короткий опис предмета застави;
- дату надання послуги;
- вид послуги;
- суму послуги;
- дату звернення стягнення на предмет застави;
- суму до повернення Позичальником;
- заборгованість за Договором.

6.7. Програмне забезпечення облікової та реєстраційної систем Ломбарду забезпечує експорт інформації у форматі, визначеному Нацкомфінпослуг, при формуванні інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства України.

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

7.1. Для договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом встановлюється наступний порядок зберігання:

7.1.1. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені за місцезнаходженням Ломбарду, протягом строку їх дії зберігаються за його місцем знаходження.

7.1.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені від імені Ломбарду його відокремленим підрозділом, протягом строку їх дії зберігаються за місцем знаходження відокремленого підрозділу.

7.1.3. Після закінчення строку дії договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг, передаються з відокремлених підрозділів до Ломбарду та зберігаються за місцем знаходження Ломбарду.

7.1.4. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, зберігаються в Ломбарді за його місцем знаходження протягом п'яти років після закінчення строку їх дії.

7.1.5. Для зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом, за місцем знаходження Ломбарду виділяється спеціальне приміщення, обладнане охоронно-пожежною сигналізацією.

8. Порядок доступу споживачів (Клієнтів) до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом та система захисту інформації

8.1. Споживачам фінансових послуг Ломбарду забезпечується вільний доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом.

8.2. З метою забезпечення вільного доступу споживачів фінансових послуг Ломбарду до зазначених документів та інформації в Ломбарді та в кожному відокремленому підрозділі Ломбарду обладнується куточок споживача, в якому наявні засвідчені копії наступних документів:

- документів про державну реєстрацію юридичної особи;
- Свідоцтва про реєстрацію Ломбарду як фінансової установи;
- повідомлення про внесення відокремленого підрозділу Ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (для відокремлених підрозділів);
- реєстраційного повідомлення Державної пробірної служби України про внесення Ломбарду або відокремленого підрозділу (для відокремлених підрозділів) до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням;
- цього Положення;
- наказу, яким встановлено розміри процентів за користування фінансовим кредитом.

Крім цього в куточку споживача розміщується наступна інформація:

- витяги із Цивільного кодексу України, Закону України «Про заставу», Закону України «Про захист прав споживачів»;
- Положення про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981;

- інформація про територіальний орган з питань захисту прав споживачів та його контактна інформація;

- контактна інформація Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

8.3. Інші документи Ломбарду або його відокремленого підрозділу, зокрема, документи про перевірку ваговимірювальних приладів, засвідчені копії документів щодо працівників Ломбарду, уповноважених укладати договори, тощо, зберігаються в приміщенні Ломбарду або його відокремленого підрозділу та надаються споживачам для ознайомлення на їх вимогу.

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

9.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Ломбардом здійснюється:

- керівництвом Ломбарду (генеральним директором та головним бухгалтером);

- внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у Ломбарді.

У відокремлених підрозділах Ломбарду внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, крім зазначених вище осіб, здійснюється:

- завідувачем відокремленого підрозділу Ломбарду;

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі Ломбарду.

9.2. Зазначені в п. 8.1. особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях.

9.3. Зазначені в п. 8.1. особи при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються:

- чинним законодавством України;

- установчими документами Ломбарду;

- рішеннями загальних зборів учасників Ломбарду;

- наказами та розпорядженнями директора Ломбарду.

9.4. Внутрішній аудит в Ломбарді здійснюється внутрішнім аудитором Ломбарду на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Ломбарду, Положення про систему внутрішнього аудиту Ломбарду, Програми внутрішнього аудиту Ломбарду, які затверджуються загальними зборами учасників Ломбарду.

9.5. Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Ломбарді здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду (у відокремлених підрозділах – відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду та відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі) на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Ломбарду, та Програми їх реалізації на відповідний рік, які затверджуються директором Ломбарду.

10. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів

10.1. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, за порушення покладених на них обов'язків несуть дисциплінарну, матеріальну (цивільну), адміністративну, кримінальну відповідальність.

10.2. Дисциплінарні стягнення на посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, накладаються директором Ломбарду в порядку, визначеним трудовим законодавством.

10.3. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, відшкодовують заподіяну ними Ломбарду шкоду (несуть матеріальну відповідальність) в порядку, визначеним трудовим законодавством.

Шкода, заподіяна Ломбарду діями зазначених осіб, може бути стягнута з них в судовому порядку (в порядку цивільного або кримінального судочинства).

10.4. Притягнення до адміністративної або кримінальної відповідальності посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, здійснюється в порядку, визначеному відповідно чинним адміністративним або кримінальним процесуальним законодавством уповноваженими на те органами та / або посадовими особами.

11. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним відокремленим підрозділом Ломбарду

11. Основними завданнями, які підлягають виконанню кожним підрозділом Ломбарду, є:

- укладення договорів про надання фінансового кредиту і застави;
- ознайомлення клієнтів Ломбарду з цим Положенням, умовами договорів про надання фінансового кредиту і застави та надання клієнтам Ломбарду інформації, визначеної законодавством України та цим Положенням;
- надання відокремленими підрозділами фінансових послуг клієнтам;
- зберігання та облік заставленого майна протягом строку дії договорів про надання фінансового кредиту і застави;
- передання відокремленими підрозділами до Ломбарду заставленого майна, за договорами про надання фінансового кредиту і застави, за якими минув строк повернення фінансового кредиту, для подальшої реалізації такого заставленого майна;
- отримання відокремленими підрозділами повернутих сум фінансових кредитів, процентів за користування фінансовими кредитами, а також пені відповідно до умов договорів про надання фінансового кредиту і застави, а також повернення клієнтам заставленого майна;
- ведення відокремленими підрозділами обліку виданих та повернутих сум фінансових кредитів, процентів за користування фінансовими кредитами, пені, а також заставленого майна відповідно до умов договорів про надання фінансового кредиту і застави.