

Затверджено Наказом директора
ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
від 12 червня 2017 року № 4-в

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

Зміст

Розділ I. Загальні положення	3
Розділ II. Умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг	5
1. Умови надання Кредиту	5
2. Порядок укладання Кредитного договору.....	6
Розділ III. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг.....	9
1. Облік договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг	9
2. Зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг	10
Розділ IV. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.....	11
1. Інформація, яка повинна надаватись Клієнту.....	11
2. Доступ Клієнта до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг	17
Розділ V. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.....	18
Розділ VI. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів.....	20
Розділ VII. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Ломбарду	21
Додаток 1	23

Розділ I. Загальні положення

1. Правила розроблені відповідно до:

- Цивільного кодексу України;
- Господарського кодексу України;
- Податкового кодексу України;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закону України «Про споживче кредитування»;
- Закону України «Про захист прав споживачів»;
- «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 № 4368);
- «Положення про порядок надання фінансових послуг Ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 № 3981;
- «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913;
- інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг.

2. Правила встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ АЕРОБІЗНЕС І КОМПАНІЯ» (надалі - «Ломбард»).

3. Правила визначають:

- умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг;
- порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг;
- порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом;
- порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг;
- відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів;
- опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Ломбарду.

4. У цих Правилах поняття вживаються у такому значенні:

- Клієнт – фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про надання фінансового кредиту. Надалі термін Клієнт вважається тотожним термінам Споживач, Позичальник і Заставадавець та використовується замість них, якщо контекст явно не вимагає використання цих термінів. Для цілей Правил Клієнтом вважається також особа, яка звернулася до Ломбарду з метою визначення можливості отри-

мання Кредиту та/або консультацій з цього приводу;

- договір про надання фінансового кредиту (Кредитний договір) – угода між Ломбардом (Кредитодавцем) та Клієнтом (Позичальником), згідно з якою Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику Кредит, у розмірі та на умовах, встановлених договором, забезпечений заставою, на визначений строк та під процент, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит у встановлений термін та сплатити проценти;

- договір про заставу майна - угода між Ломбардом (Заставодержателем) та Клієнтом (Заставодавцем), яка забезпечує виконання Клієнтом зобов'язань, які виникають з Кредитного договору, укладеного між Ломбардом та Клієнтом;

- загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця та кредитного посередника (за наявності), для отримання, обслуговування і повернення кредиту;

- застава - спосіб забезпечення зобов'язань, при якому Ломбард (Заставодержатель) має право в разі невиконання Клієнтом (Заставодавцем) забезпеченого заставою зобов'язання одержати задоволення з вартості заставленого майна переважно перед іншими кредиторами;

- кредитна лінія - вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит;

- Ломбард - фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг. Надалі термін Ломбард вважається тотожним термінам Кредитодавець, Заставодержатель та використовується замість них, якщо контекст явно не вимагає використання цих термінів;

- пені - грошова сума, яку Клієнт повинен сплатити Ломбарду у разі порушення своїх зобов'язань за Кредитним договором. Розмір пені, умови її розрахунку та сплати встановлюються Кредитним договором;

- Поточна заборгованість - сума, термін сплати якої настав на зазначену в Кредитному договорі дату, або яка повинна бути сплачена на виконання умов Договору. Включає суму Кредиту (або частку), проценти за користування Кредитом, пені за прострочення виконання зобов'язань, витрати на зберігання (утримання) та страхування Предмета застави, витрати на звернення стягнення на Предмет застави, відшкодування збитків, завданих порушенням зобов'язання тощо;

- Предмет застави (заставлене майно) – майно, яке надається Клієнтом в заставу Ломбарду для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором;

- реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;

- споживчий кредит - грошові кошти, що надаються Позичальнику (Споживачу) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника;

- фінансовий кредит (Кредит) - надання Ломбардом Клієнту коштів у позику, за-

безпечених заставою, на визначений строк та під процент на умовах, встановлених Кредитним договором та цими Правилами. Фінансовий кредит є споживчим.

5. Інші поняття в цих Правилах вживаються у значенні, встановленому чинним законодавством України.

6. При укладенні Кредитного договору Клієнт підписом під Кредитним Договором підтверджує, що ознайомлений з цими Правилами, тобто повністю приймає їх для застосування у своїх взаємовідносинах з Ломбардом.

7. У випадку будь-яких розбіжностей або суперечностей між цими Правилами та Кредитним договором перевага надається положенням Кредитного договору, якщо інше прямо не передбачено в Кредитному договорі.

Розділ II. Умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг

1. Умови надання Кредиту

1. Кредити надаються громадянам України - фізичним особам віком від 18 до 70 років, які мають постійну реєстрацію на території України, цивільну дієздатність та правоздатність.

2. Ломбард надає Кредити, забезпечені заставою майна, на визначений строк, під процент, на зворотній основі в порядку та на умовах цих Правил та Кредитного договору.

3. Можлива сума Кредиту залежить від оціночної вартості Предмета застави та може складати до 70% від цієї вартості. Сума Кредиту вказується в Кредитному договорі.

4. Кредит може бути одержаний на строк до 36 календарних місяців та може буде продовжений після закінчення цього строку за умови сплати Поточної заборгованості та збереження ринкової вартості Предмета застави. Строк, на який надається Кредит, умови повернення або подовження терміну дії вказуються в Кредитному договорі.

5. Кредит надається Клієнту шляхом перерахування коштів з банківського рахунку Ломбарду на банківський рахунок Клієнта або готівкою з каси Ломбарду в день укладення Кредитного договору одноразово на всю суму, або частинами за будь-яким графіком на розсуд Клієнта. У разі часткового або повного погашення Кредиту, Клієнт може повторно отримати Кредит в межах встановленої суми Кредиту і строку дії Кредитного договору за умови сплати Поточної заборгованості.

6. Детальні умови надання, користування та повернення Кредиту, порядок нарахування процентів та графік платежів вказуються в Кредитному договорі.

7. Для отримання Кредиту Клієнт надає документи, перелік яких встановлюється Ломбардом та може уточнюватись залежно від особливостей запропонованого в заставу майна.

8. До укладення Кредитного договору Ломбард, використовуючи свої професійні можливості, оцінює кредитоспроможність Клієнта, враховуючи строк, на який надається Кредит, суму Кредиту, а за потреби - доходи Клієнта та мету отримання Кредиту. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від нього, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

9. У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами Ломбарду, Ломбард має право відмовити такому Клієнту в укладенні Кредитного договору.

10. Ломбард також має право відмовити у наданні Кредиту, якщо:

-
- є підозра, що Кредит не буде повернуто в узгоджений термін;
 - Клієнт не відповідає умовам надання Кредитів Ломбардом;
 - документи та/або інформація, надані Клієнтом, не є достовірними;
 - Клієнт має непогашену Поточну заборгованість;
 - Клієнт перебуває в стані алкогольного чи наркотичного сп'яніння, під дією токсичних чи психотропних препаратів;
 - існують інші обставини, які Ломбард вважає суттєвими та які унеможливають надання Кредиту.

11. У разі відмови від укладення Кредитного договору на підставі інформації, отриманої з офіційних джерел, визначених законодавством, зокрема з бюро кредитних історій, Клієнту безоплатно надається відповідна інформація із зазначенням таких джерел, за його бажанням - у письмовій формі.

12. Посадова особа Ломбарду на підставі поданих Клієнтом документів або засвідчених в установленому порядку їх копій здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта, вивчення Клієнта відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Ломбарду.

13. В процесі вивчення Клієнта посадова особа з'ясовує інформацію щодо фінансового стану клієнта та змісту його діяльності, виконує оцінку його фінансового стану, визначає належність Клієнта або його представника, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб, з'ясовує місце його проживання (реєстрації) або місця перебування (тимчасового перебування).

14. Інформація про Позичальника, отримана Кредитодавцем у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням Кредитного договору, може бути передана третім особам без згоди Позичальника лише у випадках і порядку, передбачених законом.

2. Порядок укладання Кредитного договору

1. Ознаки Кредитного договору визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України.

2. Кредитний договір також повинен відповідати вимогам статті 1056¹ Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Розділу III Закону України «Про споживче кредитування», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг, та положенням цих Правил.

3. Кредитний договір, договори про надання додаткових та супутніх послуг Ломбардом і третіми особами та зміни до них укладаються у письмовій формі у порядку, визначеному законодавством. Кожна сторона Договору отримує по одному примірнику договору з додатками до нього. Примірник договору, що належить Клієнту, має бути переданий йому невідкладно після підписання Договору Сторонами.

4. Визначення Ломбардом можливості укладення Кредитного договору здійснюється на підставі відповідного запиту (заяви) Клієнта, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку, та оцінки кредитоспроможності споживача. Плату за розгляд запиту (заяви) про укладення Кредитного договору відсутня.

5. Сторонами Кредитного договору є Ломбард та Клієнт - фізична особа.

6. Кредитний договір містить:

- найменування, місцезнаходження та реквізити Ломбарду, прізвище, ім'я, по батькові Клієнта, дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу, та дані про місце проживання Клієнта;

- предмет договору;
- тип Кредиту (кредит, кредитна лінія);
- мету, для якої Кредит може бути витрачений;
- загальний розмір наданого Кредиту;
- максимальну суму, на яку Кредит може бути виданий;
- порядок та умови надання Кредиту;
- дату надання Кредиту або, якщо він видаватиметься частинами, дати і суми надання цих частин та інші умови надання Кредиту;
- строк, на який надається Кредит;
- дату повернення Кредиту;
- порядок повернення Кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;
- порядок дострокового повернення Кредиту та його умови, включаючи кількість платежів, їх частоту та обсяги;
- права та обов'язки Сторін;
- підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;
- процентну ставку за Кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- річну відсоткову ставку за Кредитом;
- реальну річну процентну ставку та загальну вартість Кредиту для Споживача на дату укладення Кредитного договору (усі припущення, використані для обчислення такої ставки, повинні бути зазначені);
- строк, на який Кредит може бути одержаний;
- форми забезпечення Кредиту, посилання на договір застави, що забезпечує зобов'язання за Кредитним договором;
- інформацію про необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту (за наявності);
- посилання на договір страхування Предмета застави в разі наявності;
- інформацію про необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється;
- інформацію про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Кредитним договором;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- підтвердження Клієнта, що інформація, зазначена в статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» йому надана;

- підтвердження Клієнта про ознайомлення з «Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» Ломбарду;

- згоду Клієнта на здійснення обробки своїх персональних даних з метою реалізації цивільно-правових та адміністративно-правових відносин у обсязі та на строк, що необхідні для реалізації мети Договору, а також на передачу персональних даних третім особам та/або розпорядникам, які залучаються Ломбардом;

- підтвердження з боку Клієнта про отримання примірника Кредитного договору;

- відповідальність Сторін за порушення умов Договору;

- підписи Сторін.

7. Кредитний договір може містити й інші умови, визначені законодавством та/або узгоджені Сторонами.

8. Договір укладається на строк, погоджений Сторонами.

9. Процентна ставка, можлива сума Кредиту розраховуються в залежності від строку Кредиту, якості, технічного стану Предмета застави, ринкового попиту на подібний товар. Крім того, враховується історія взаємовідносин з Клієнтом, кількість отриманих та повернутих Кредитів, дотримання ним договірної дисципліни, інші обставини.

10. Проценти нараховуються на залишок суми Кредиту до повного погашення Клієнтом зобов'язань перед Ломбардом за Кредитним Договором за кожен день фактичного строку користування Кредитом, не враховуючи день надання та враховуючи день повернення Кредиту. Процентна ставка встановлюється в Кредитному договорі і може бути змінена виключно на його умовах з урахуванням вимог чинного законодавства України.

11. Проценти сплачуються Клієнтом:

- в день дострокового часткового або повного повернення Кредиту, яке мало місце за бажанням Клієнта;

- в останній день строкового користування Кредитом;

- в день укладення Сторонами додаткової угоди про внесення змін до Договору щодо зміни умов кредитування;

- в день погашення Кредиту, яке сталося на вимогу Ломбарду.

12. Клієнт не зобов'язаний сплачувати Ломбарду будь-які збори, відсотки, комісії або інші вартісні елементи Кредиту, що не були зазначені у договорі.

13. Сплата пені не позбавляє Клієнта обов'язку належним чином виконати зобов'язання за Кредитним договором.

14. Відповідні платежі здійснюються шляхом переказу (внесення) коштів на банківський рахунок Ломбарду. Моментом виконання зобов'язань Клієнта щодо сплати Поточної заборгованості вважається день їх зарахування на банківський рахунок Ломбарду.

15. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі, зарахування платежу здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Кредитного договору (витрати на зберігання та страхування Предмета застави, необхідні витрати на утримання Предмета застави, витрати на звернення стягнення на Предмет

застави (відчуження), відшкодування збитків, завданих порушенням зобов'язання тощо).

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

1. Облік договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг

1. Облікова та реєструюча система (ОРС) Ломбарду ведеться в електронному вигляді з використанням програмного забезпечення Pawnshop 8, що забезпечує облік споживачів послуг Ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

2. Технічне забезпечення реалізоване з використанням ПЕОМ, які здатні забезпечити виконання технологічних операцій в цих системах та функціонування ОРС Ломбарду.

3. Склад та структура технічного та програмного забезпечення дають змогу постійно дотримуватись вимог до ОРС, установлених НКФПУ, а також забезпечити захист від не-санкціонованого доступу.

4. Облікова та реєструюча системи створені таким чином, щоби унеможливити внесення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій.

5. Щоденно виконується процедура резервного копіювання бази даних на окремий спеціалізований сітьовий засіб.

6. Доступ до програмного забезпечення даних ОРС обмежений. Порядок доступу до баз даних ОРС та порядок установлення відповідних паролів затверджені Наказом директора Ломбарду від 16.05.2012 р. № 3-в. Обов'язки адміністратора ОРС облікової та реєструючої систем покладені на директора Ломбарду.

7. Дані облікової системи містять наступну інформацію про Клієнта:

- прізвище, ім'я, по батькові;
- дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;
- місце проживання;
- дата народження;
- ідентифікаційний номер за ДРФО (ІПН);
- номер телефону;
- адресу електронної пошти;
- примітки;
- код картки;
- спеціальний тариф для Клієнта.

8. Дані реєструючої системи містять наступні дані:

- інформація про підрозділ Ломбарду, який уклав договір (головний офіс або відокремлений підрозділ);
- П.І.Б. посадової особи Ломбарду, яка вносила дані (адміністратора ОРС);
- дата та номер договору;

-
- строк дії договору;
 - дату закінчення дії договору;
 - дата (дати) надання Кредиту (окремих траншів);
 - сума Кредиту (окремих траншів);
 - тип предмета застави, його короткий опис;
 - місцезнаходження предмета застави;
 - оціночна вартість предмета застави;
 - встановлені процентні ставки за користування Кредитом;
 - розмір пені за прострочення виконання зобов'язань;
 - вартість зберігання предмета застави;
 - дані про фінансові операції Клієнта (дата, сума платежу з повернення Кредиту, сплаті нарахованих процентів, пені, оплати вартості додаткових послуг);
 - дату звернення стягнення на предмет застави;
 - суму до повернення заставодавцю;
 - Поточна заборгованість за договором.

9. Облікова та реєструюча системи здійснюють обробку даних та узагальнюють щоквартальну статистичну інформацію щодо:

- загальної суми наданих фінансових кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпечують;
- загальної суми погашених фінансових кредитів у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
- загальної суми отриманих процентів за користування фінансовим кредитом у розрізі способів погашення (грошовими коштами або за рахунок предмета застави);
- загальної суми сплачених неустойок у розрізі способів погашення (грошовими коштами або за рахунок предмета застави);
- доходу, отриманого за надання послуг зі зберігання майна;
- доходу, отриманого за надання послуг з оцінки заставленого майна;
- доходу за агентськими договорами із страховими компаніями;
- доходу з реалізації заставленого майна;
- загальної кількості наданих фінансових кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпечують.

10. Дані облікової та реєструючої систем надаються Клієнту виключно щодо послуг, які він отримував, на підставі письмового запиту.

2. Зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг

1. Строки зберігання Кредитних договорів встановлюються відповідно до «Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів», затвердженого Наказом Міністерства юстиції України від 12.04.2012 р. № 578/5.

2. Кредитні договори зберігаються протягом 5 років після виконання зобов'язань або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством.

3. Додатки (Додаткові угоди) зберігаються разом з відповідними договорами. Також разом з Кредитним договором зберігаються відповідні договори застави та договори страхування. Оригінали документів, необхідних для укладання Кредитного договору, зберігаються разом з ним на протязі дії цього договору. Після закінчення дії Кредитного договору вони повертаються Клієнту, в справі постійного зберігання залишаються їх копії.

4. Кредитні договори, договори застави, необхідні для укладання цих договорів документи (копії документів) зберігаються у спеціальних шафах в кабінеті директора. Опрацювання та зберігання документів виконує директор Ломбарду або головний бухгалтер у разі його відсутності.

5. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах з використанням паролів доступу.

6. Вилучення Кредитного договору та договору застави із справи та винос за межі приміщення Ломбарду забороняється. У виняткових випадках з дозволу директора можлива видача цих договорів співробітникам Ломбарду з метою взаємодії зі сторонніми установами (наприклад, нотаріусом або Державною реєстраційною службою).

7. На видану справу заводиться картка-замінник справи, у якій зазначається номер договору, дата його укладення, а також кому був виданий договір, дата його повернення.

8. Видача оригіналів документів Клієнту у тимчасове користування оформлюється Актом, у якому зазначаються назва документу та його реквізити, кількість аркушів, дата повернення документів. Акт складається в необхідній кількості екземплярів, по одному для кожної сторони. Повернення документів від Клієнта в Ломбард також оформлюється відповідним Актом. Акти зберігаються разом з відповідним договором.

9. По закінченні дії Кредитного договору складається Акт, в якому сторони підтверджують факт належного виконання обов'язків за договором. Оригінали документів, які надавались Клієнтом при укладанні Кредитного договору, повертаються йому на підставі Акту.

10. Якщо умови договору застави та/або чинного законодавства передбачають внесення відомостей про обтяження майна (заборона відчуження) до відповідного Державного реєстру, Ломбардом складається заява про зняття заборони відчуження до органу, яким така заборона була внесена. Копія листа зберігається разом з Кредитним договором.

11. Визначення документів для знищення здійснюється директором або уповноваженою ним особою. Складається Акт про видалення документів для знищення, який затверджується директором та зберігається постійно.

Розділ IV. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг

1. Інформація, яка повинна надаватись Клієнту

1. Клієнт має право отримувати необхідну, доступну, достовірну та своєчасну інформацію про послуги Ломбарду, їх якість, а також інформацію про Ломбард у межах, встановлених чинним законодавством.

2. Стаття 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» передбачає, що Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Ломбарду.

3. Стаття 9 Закону України «Про споживче кредитування» встановлює обсяг та порядок

надання Клієнту інформації до укладення Кредитного договору, Стаття 11 - протягом строку дії Кредитного договору.

4. Відомості, передбачені вказаними вище Законами, викладені у відповідних пунктах цих Правил та/або Кредитному договорі. Правила ті інша передбачена чинним законодавством інформація розміщуються на сайті Ломбарду.

5. Клієнт перед укладенням Кредитного договору має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

6. До укладення Кредитного договору Клієнту надається інформація, необхідна для порівняння різних пропозицій щодо кредитування з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення Кредитного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу Кредиту.

7. Зазначена інформація безоплатно надається Кредитодавцем Клієнту за спеціальною формою («Паспорт споживчого кредиту»), встановленою у Додатку 1 до Закону «Про споживче кредитування», у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

8. **Відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню**, щорічно розміщуються на сайті Ломбарду за адресою www.lombard-vip.com. За вимогою Клієнта ці відомості гадаються йому у вигляді паперової копії.

9. **Особа та місцезнаходження Кредитодавця:** Повне Товариство «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 38211688, знаходиться за адресою: м. Кропивницький, вул. Набережна, 13. Тел.: (0522) 356620, факс: (0522) 356621.

10. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Державному реєстрі фінансових установ від 09.11.2012 р. ЛД № 565.

11. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 11.05.2017 р., код фінансової послуги 13.06.13.

12. Адреса веб - сторінки: www.lombard-vip.com, e-mail: info@lombard-vip.com

13. Банківські реквізити: р/р: 26502799999825 в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», м. Київ, МФО 380838; Код за ЄДРПОУ: 38211688.

14. Відокремлених підрозділів Ломбард не має.

15. **Виконавчий орган:** директор Миндра Євген Борисович, діє на підставі Засновницького договору Повного Товариства. Частки статутного (складеного) капіталу у власності не має.

16. **Перелік осіб, частки яких у статутному капіталі перевищують 5 відсотків:**

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Авіаційна компанія «ЄВРОЧАРТЕР».

17. Діяльність Ломбарду відповідає вимогам законодавства про фінансові послуги.

18. Послуги Ломбарду складаються з фінансових та супутніх.

19. **До фінансових послуг належать:** надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

20. **До супутніх послуг належать:**

- оцінка заставленого майна відповідно до законодавства та/або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

- реалізація заставленого майна відповідно до законодавства та/або умов договору.

21. Мета, для якої Кредит може бути витрачений: Кредит надається для витрат на будь-які споживчі цілі, за умови, що це не суперечить чинному законодавству України.

22. Види забезпечення Кредиту: Кредит надається виключно під заставу транспортних засобів та нерухомості.

23. Оцінка заставленого майна є супутньою послугою Ломбарду. При укладанні Кредитного договору послуга надається Ломбардом безкоштовно. У разі звернення стягнення на Предмет застави оцінка виконується професійними оцінювачами, вартість послуги визначається за їх тарифами та не може бути визначена під час укладання Кредитного договору.

24. Тип Кредиту: кредит, кредитна лінія.

25. Найвні форми кредитування: Кредит надається в грошовій формі шляхом перерахування коштів на банківський рахунок Клієнта або готівкою з каси Ломбарду. Кредит надається в день укладення Кредитного договору одноразово на всю суму, або частками за будь-яким графіком на розсуд Клієнта. Відмінностей між зобов'язаннями Клієнта в цих випадках немає.

26. Сума, на яку Кредит може бути виданий, встановлюється в Кредитному договорі в залежності від ринкової вартості та ліквідності Предмета застави.

27. Реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість Кредиту встановлюються Кредитним договором виходячи з обраних Клієнтом умов кредитування. Реальна річна процентна ставка може змінюватись в залежності від того, надається Кредит готівкою з каси Ломбарду чи переказом на банківський рахунок Клієнта. Це пов'язано з додатковими витратами на відкриття банківського рахунку Клієнта (за необхідності) та встановлюється в Кредитному договорі.

28. Платежі за послуги Ломбарду, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту, є періодичними, тому розмір таких платежів може змінюватись протягом строку дії Кредитного договору.

29. Строк, на який Кредит може бути одержаний, встановлюється Кредитним договором.

30. Ціна/тариф фінансових послуг встановлюється у вигляді процентів за користування Кредитом.

31. Тип відсоткових ставок: фіксовані, розраховуються на підставі показників фінансового ринку, таких, як: вартість коштів на фінансовому ринку, інфляційні коливання, зміна вартості національної валюти по відношенню до іноземної валюти, зміна облікової ставки Національного банку України та інших. Розмір процентних ставок, умови їх зміни, порядок нарахування, порядок сплати процентів Клієнтом, графік сплати та інші умови встановлюються в Кредитному договорі.

32. За прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів перед Ломбардом Клієнт зобов'язаний сплатити пеню в розмірі та на умовах, встановлених Кредитним договором.

33. У випадку порушення (невиконання чи неналежного виконання) Клієнтом зобов'язань, що забезпечуються відповідно до Договору застави, Ломбард набуває право задовольнити свої вимоги до Клієнта за рахунок Заставленого майна.

34. Порядок повернення Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, встановлюється в Кредитному договорі у вигляді графіка платежів.

35. Порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту: див. Розділ II.

36. Порядок дострокового повернення кредиту: Клієнт може в будь-який час (з урахуванням робочого часу Ломбарду та/або банківських установ) достроково повернути повністю або частково Кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, за умови погашення Поточної заборгованості. Будь-які санкції або додаткові платежі за дострокове повернення Кредиту не встановлені. Більш детальні умови наведені в Кредитному договорі.

37. Необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, залежить від виду забезпечення Кредиту та встановлюється в Кредитному договорі. Вартість послуг третіх осіб встановлюється виключно такими особами, відповідно Ломбард не здійснює інформування про розмір цих витрат та/або їх зміну протягом строку дії Кредитного договору і не включає їх до розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту для Клієнта.

38. Страхування заставленого майна. Обов'язковому страхуванню підлягає нерухоме майно. В інших випадках страхування здійснюється за згодою Клієнта та Ломбарду. Клієнт самостійно укладає страхову угоду зі страховою компанією за її тарифами, самостійно сплачує страховий платіж.

39. Послуги зі зберігання Предмета закладу (транспортного засобу) надаються безкоштовно.

40. Реалізація заставленого майна здійснюється Ломбардом на підставі чинного законодавства. Послуга безкоштовна, але Клієнт зобов'язаний відшкодувати Ломбарду будь-які завдані витрати та збитки, включаючи (але не обмежуючись): витрати по вчиненню виконавчого напису, судові витрати, витрати на оплату винагороди залученим експертам (оцінювачам, юристам), витрати на здійснення реалізації заставленого майна.

41. Податковий режим сплати відсотків: згідно статті 165 (п. 165.1.29.) Податкового кодексу України (ПКУ), основна сума кредиту, що отримується платником податку (протягом строку дії договору), у тому числі фінансового кредиту, забезпеченого заставою, на визначений строк та під проценти, не включається до розрахунку загального місячного (річного) оподаткованого доходу. Таким чином, якщо Клієнт своєчасно повернув одержаний в Ломбарді Кредит, сплатив відсотки по ньому (тобто не виникли підстави для звернення стягнення на Предмет застави і застава була припинена), отриманий кредит не вважається його доходом і не оподатковується.

42. Порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги: згідно п. 164.2. ПКУ до загального місячного (річного) оподаткованого доходу платника податку включаються:

- сума заборгованості платника податку за укладеним ним цивільно-правовим договором, за якою минув строк позовної давності та яка перевищує суму, що становить 50 % місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року. Фізична особа самостійно сплачує податок з таких доходів та зазначає їх у річній податковій декларації;

- основна сума боргу (кредиту) платника податку, прощеного (анульованого) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним з процедурою банкрутства, до закінчення строку позовної давності, у разі якщо його сума перевищує 25 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року. Боржник самостійно сплачує податок з таких доходів та відображає їх у річній податковій декларації. У разі неповідомлення кредитором боржника про прощення (анулювання) боргу у порядку, визначеному цим підпунктом, такий кредитор зобов'язаний виконати всі обов'язки податкового агента щодо дохо-

дів, визначених цим підпунктом.

43. **Докладнішу інформацію щодо порядку сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги можна отримати в Головному управлінні ДФС України у Кіровоградській області, що знаходиться за адресою: м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 55, тел. (0522) 24-47-60, 36-69-61.**

44. **Державні субсидії** для Клієнтів Ломбарду не передбачені.

45. **Переваги та недоліки пропонуванних схем кредитування.** За згодою Клієнта використовується одна з наступних схем кредитування:

1. 3 класичним графіком повернення Кредиту:

- **переваги:** проценти нараховуються на фактичний залишок суми Кредиту, Кредит повертається щомісячно рівними частинами, що дозволяє зменшити загальні витрати по обслуговуванню Кредиту;

- **недоліки:** сума загального платежу (повернення Кредиту та сплата процентів) кожного місяця різна, що викликає незручності при погашенні Поточної заборгованості.

2. 3 ануїтетним графіком повернення Кредиту:

- переваги: зручний графік погашення заборгованості - щомісячно рівними сумами, які включають в себе нараховані проценти та частину Кредиту;

- **недоліки:** повільне зменшення суми Кредиту призводить до підвищення загальних витрат по його обслуговуванню.

46. Інші істотні умови надання, забезпечення, користування та повернення Кредиту вказуються в Кредитному договорі.

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

48. Ломбард має право зупинити проведення фінансової операції на термін, встановлений законодавством у разі, якщо така операція (операції) містить ознаки операцій, які підлягають фінансовому моніторингу відповідно до вимог законодавства, а також зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або в щодо яких застосовано міжнародні санкції. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строки і в порядку, передбаченому чинним законодавством.

49. Зупинення фінансових операцій на вищезазначених підставах відповідно до законодавства не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Ломбарду та його посадових осіб за порушення умов відповідних правочинів.

50. Надання фінансових послуг здійснюється за місцезнаходженням Ломбарду.

51. **Державне регулювання ринків фінансових послуг виконує Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), яка знаходиться за адресою 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3. Телефон: (044) 234 0224, факс: 235-77-51.**

52. При наданні фінансових та супутніх послуг Ломбард повинен виконувати вимоги законодавства України щодо захисту прав Клієнтів під час укладення договорів про надання Кредиту та договорів про заставу, запобігання завдання моральної чи матеріальної шкоди через надання свідомо недостовірної чи неповної інформації.

53. Державні органи, що забезпечують захист прав споживачів:

Головне управління Держпродспоживслужби в Кіровоградській області

25006, м. Кропивницький, вул. Тараса Карпи, буд. 84

Телефон: (0522) 24-63-36, 24-77-25

E-mail: boychuk.i@ukr.net

Управління по сприянню розвитку торгівлі та побутового обслуговування населення Кіровоградської міської ради

25006, м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 41.

Телефон: (0522) 24-47-74, 22-38-63.

Відділ ресторанного господарства, послуг та захисту прав споживачів: к. 142, тел. 22-16-36.

Головний спеціаліст з питань захисту прав споживачів: кімната 124 в Центрі надання адміністративних послуг, робоче місце № 14.

54. Інформацію щодо захисту прав споживача також можливо отримати з «Куточку споживача», який розташований біля входу в приміщення Ломбарду.

55. При наданні послуг Ломбард отримує від Клієнта персональні дані, які включаються до бази персональних даних. Особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, є невід'ємними і непорушними. Відповідно до Статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт як суб'єкт персональних даних має право:

- знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника цієї бази або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних;

- на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних;

- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;

- пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних органами державної влади, органами місцевого самоврядування при здійсненні їхніх повноважень, передбачених законом;

- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником цієї бази, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втра-ти, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи не-своєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

- звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів

державної влади, органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних;

- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних.

56. Комплекс організаційних та технічних заходів для забезпечення захисту персональних даних під час їх обробки, мета їх обробки, склад персональних даних, що обробляються відповідно до встановленої мети, способи обробки даних (в автоматизованій системі та/або у формі картотек), розпорядники баз персональних даних, питання організації роботи щодо захисту персональних даних та інші питання викладені в «Правилах про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних» Ломбарду.

57. Ломбард не має права вимагати від Клієнта відомості, які не є необхідними для надання Кредиту.

2. Доступ Клієнта до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг

1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, визначається цими Правилами та іншими внутрішніми документами Ломбарду, які затверджуються у порядку встановленому Засновницьким договором.

2. Копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, копія Ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, засвідчені директором Ломбарду, розміщені в «Куточку споживача», який розташований біля входу в приміщення Ломбарду та є легкодоступним для огляду Клієнтами - споживачами фінансових послуг.

3. Ломбард має власну веб-сторінку за адресою <http://lombard-vip.com>, на якій розміщена передбачена законодавством та цими Правилами інформація та текст цих Правил.

4. До отримання фінансової послуги Клієнт має право звернутись за безкоштовними консультаціями до Ломбарду з питань отримання Кредитів, виконання Кредитного договору, договору застави, інших питань.

5. До отримання фінансової послуги Клієнт має право ознайомитись з цими Правилами, Кредитним договором, іншими документами Ломбарду, отримати повну та достовірну інформації про сукупну вартість Кредиту з урахуванням процентної ставки за ним, вартості всіх супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань Клієнта, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням та погашенням Кредиту і мають бути оплачені Клієнтом згідно з вимогами законодавства України та/або Кредитного договору.

6. Клієнт не має права вимагати від Ломбарду надання інформації з обмеженим доступом (конфіденційна інформація, комерційна таємниця).

7. Відповідно до Статті 21 Закону «Про інформацію», конфіденційною є інформація про фізичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень. Конфіденційна інформація може поширюватися за бажанням (згодою) відповідної особи у визначеному нею порядку відповідно до передбачених нею умов, а також в інших випадках, визначених законом.

8. В розумінні цих Правил конфіденційною є інформація, яка міститься в договорах, контрактах, листах, звітах, аналітичних матеріалах, виписках з бухгалтерських рахунків, схемах, графіках, специфікаціях і інших документах, що фігурують в діяльності Ломбарду, та розголошення яких може бути використано конкурентами і, відповідно, завдати економічної та іншої шкоди.

9. Працівники Ломбарду повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що нада-

ється Клієнтами, та розголошувати її тільки у випадках та межах, передбачених чинним законодавством.

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

1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг (надалі - контроль) відповідно до Засновницького договору здійснюється Учасниками спільно через Загальні збори, які є вищим органом Ломбарду, директором, іншими посадовими особами відповідно до Посадових інструкцій та внутрішніх документів Ломбарду, та/або працівником, що здійснює внутрішній аудит (контроль) відповідно до повноважень, обумовленими внутрішніми документами Ломбарду.

2. Предметом контролю є управлінські рішення, порядок їх ухвалення та виконання керівництвом та іншими посадовими особами, структурними підрозділами Ломбарду відносно відповідності чинному законодавству, правильності, доцільності та ефективності.

3. Контроль передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Ломбарду;
- перевірку дотримання законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Ломбарду;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Ломбарду;
- аналіз інформації про діяльність Ломбарду, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами;
- виконання інших передбачених законами та внутрішніми документами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Ломбарду.

4. Контролю, зокрема, підлягають:

- відповідність діяльності Ломбарду чинному законодавству України;
- достатність та ефективність систем управління Ломбарду, організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами;
- відповідності діяльності вимогам внутрішніх документів;
- ефективності процесів делегування повноважень та розподілу обов'язків між структурними підрозділами та посадовими особами;
- ефективність використання наявних ресурсів;
- рівень технічного та інформаційного забезпечення діяльності Ломбарду, ефективність використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатність і ефективність заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту;
- надані фінансові послуги, ефективність надання фінансових послуг;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;

-
- внутрішня та зовнішня звітність;
 - інші питання, які вважатимуть доцільними керівні органи Ломбарду.

5. Контроль здійснюється керівником та іншими відповідальними особами і включає виконання наступних заходів:

- первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг, в тому числі оцінка фінансового стану клієнта;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур при укладенні договорів;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль виконання договорів;
- контроль за реєстрацією вхідної/вихідної кореспонденції, укладених договорів, внутрішніх документів;
- підтримання в актуальному стані внутрішніх документів Ломбарду;
- перевірка правильності ведення бухгалтерської та фінансової звітності;
- організація навчання працівників з метою підвищення їх фахового рівня;
- контроль за своєчасністю подання звітності відповідно до вимог чинного законодавства;
- інші заходи, передбачених внутрішніми правилами та чинним законодавством.

6. Контроль здійснюється відповідно до рішень органів управління Ломбарду з метою встановлення фактів і перевірки відомостей, інформації про порушення законодавства та внутрішніх документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, зазначених у повідомленнях, зверненнях, заявах, що надходять до органів управління Ломбарду.

7. Постійний моніторинг здійснюється у ході щоденної поточної діяльності Ломбарду, та передбачає управлінські, наглядові та інші дії органів управління Ломбарду та посадових осіб при виконанні ними своїх обов'язків, у тому числі з контролю за додержанням вимог законодавства та внутрішніх документів Ломбарду.

8. Порядок взаємодії працівників Ломбарду щодо здійснення контролю визначається внутрішніми правилами, положеннями, наказами керівництва Ломбарду, посадовими інструкціями працівників Ломбарду, іншими внутрішніми документами Ломбарду.

9. Результат контролю оформлюються у вигляді актів перевірок, довідок про результати проведення внутрішнього контролю, довідок про стан справ з перевірених питань. Акти, довідки, складені за результатами перевірок повинні вміщувати констатацію фактів, висновки та, за необхідності, пропозиції.

10. За результатами внутрішнього контролю органами управління Ломбарду приймаються рішення:

- про проведення повторного контролю;
- про притягнення до відповідальності посадових осіб відповідно до чинного законодавства України;
- інші рішення в межах компетенції органу управління.

11. На підставі Статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національ-

ної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 № 1772, Ломбард створив службу внутрішнього аудиту та призначив окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) внутрішнього аудитора.

12. Здійснення внутрішнього аудиту (контролю) регулюється окремим внутрішнім положенням Ломбарду.

Розділ VI. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів

1. У відповідності до встановленого в Ломбарді порядку делегування повноважень та розподілу обов'язків між посадовими особами, безпосередню роботу з Клієнтами, укладання та виконання договорів виконують директор та головний бухгалтер.

2. Обов'язки, права та відповідальність директора та головного бухгалтера визначаються Засновницьким договором Ломбарду (для директора), рішеннями Зборів Учасників, посадовими інструкціями, цими Правилами, наказами та іншими розпорядчими документами Ломбарду, внутрішніми регламентуючими документами Ломбарду.

3. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, несуть відповідальність за:

- виконання обов'язків, передбачених посадовими інструкціями;
- якість обслуговування клієнтів;
- правильність оформлення та оцінки предметів застави,
- достовірність та правильність оформлення документів і звітів, організацію зберігання;
- забезпечення вимог щодо зберігання предметів застави та своєчасного контролю їх стану;
- справність обладнання та відповідність встановленим вимогам облікової та реєструючої систем;
- дотримання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів;
- дотримання вимог законодавства щодо фінансового моніторингу та відповідних внутрішніх Правил;
- нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства;
- дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку Товариства;
- дотримання інструкцій з охорони праці, протипожежної безпеки і виробничої санітарії;
- дотримання законодавчих, нормативно-правових та інші регламентуючих, методичних документів та матеріалів, що стосуються питань надання фінансових послуг та супутніх послуг.

4. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, встановлюється:

- за невиконання або неналежне виконання обов'язків, що передбачені посадовою інструкцією та внутрішніми документами, - в межах, визначених чинним законодавством України про працю;
- за правопорушення, скоєні в процесі 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.

Розділ VII. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Ломбарду

1. Ломбард не має підрозділів.

2. Завданням директора є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

3. Директор Ломбарду:

- забезпечує виконання рішень Учасників товариства (Ломбарду);
- здійснює управління поточною діяльністю;
- діє від імені Ломбарду, представляє його інтереси в державних та інших органах, судах, підприємствах, організаціях, установах різних форм власності, перед фізичними особами та фізичними особами-підприємцями;
- розпоряджається майном і коштами Ломбарду, укладає контракти і договори, відкриває розрахункові (поточні), валютні та інші банківські рахунки Ломбарду;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації або ліквідації місць надання фінансових послуг – відокремлених підрозділів, наділення їх основними засобами, оборотними коштами і іншим майном Товариства, необхідним для здійснення діяльності таких підрозділів. Затверджує правила, положення, інструкції та інші внутрішні документи відокремлених підрозділів;
- видає накази і розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- приймає рішення про надання фінансових та супутніх послуг Товариством, визначає умови кредитних угод та угод застави майна, без затвердження зборів Учасників укладає інші договори (угоди) незалежно від суми;
- приймає рішення про кредитування та підписує кредитні угоди з установами банків, укладає угоди про заставу майна (майнових прав), що є власністю Товариства;
- видає відповідним особам довіреності, в яких зазначає обсяг і термін делегованих повноважень;
- формує апарат управління, визначає структуру Товариства;
- приймає на роботу та звільнює з роботи працівників Товариства згідно з чинним законодавством, визначає функціональні обов'язки працівників;
- встановлює чисельність працівників, розмір їх окладів, затверджує штатний розклад;
- застосовує заходи морального та матеріального заохочення, притягає до дисциплінарної відповідальності працівників згідно з чинним законодавством України;
- укладає колективний договір і несе відповідальність за його виконання;
- самостійно в межах чинного законодавства та Засновницького договору вирішує інші поточні питання і відповідає за результати діяльності Товариства перед Учасниками;
- затверджує типові форми договорів, правила, положення, інструкції, та інші вну-

трішні документи, необхідні для здійснення діяльності Товариства.

4. Завданням головного бухгалтера є організація бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності відповідно до вимог до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності/бухгалтерського обліку (МСФЗ/МСБО).

5. Головний бухгалтер:

- забезпечує ведення бухгалтерського обліку у відповідності до «Положення про облікову політику» Ломбарду;

- вимагає від працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів;

- забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності Ломбарду;

- здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Ломбарду;

- забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань;

- організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики Ломбарду, внесення змін до обраної облікової політики, вибору форми бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей діяльності Ломбарду і технології оброблення облікових даних;

- забезпечує впровадження (удосконалення) автоматизованої системи оброблення даних бухгалтерського обліку;

- виконує інші завдання, передбачені наказами та розпорядженнями директора, внутрішніми правилами та положеннями, чинним законодавством.

ЗАЯВА
на отримання споживчого (фінансового) кредиту

Інформація та контактні дані Клієнта	
П.І.Б. (повністю):	
Серія та номер паспорту, коли, ким виданий:	
Індивідуальний податковий номер (РНОКПП):	
Адреса реєстрації:	
Адреса фактичного місцезнаходження:	
Сімейний стан:	
Наявність неповнолітніх дітей:	
Номер контактного телефону:	
Резервний номер контактного телефону:	
Адреса електронної пошти:	
Бажана сума кредиту, грн.:	
Бажана дата отримання кредиту:	
Строк кредитування, міс.:	
Мета отримання кредиту:	
Забезпечення кредиту (вид, місцезнаходження, орієнтовна вартість, стан):	
Орієнтовний сукупний дохід родини на місяць, грн.:	
Підтверджую, що надана мною інформація є достовірною та актуальною.	
Не заперечую, якщо кредитодавець з метою оцінки моєї кредитоспроможності буде звертатись до інших джерел, в тому числі до бюро кредитних історій.	
Підтверджую, що: <ul style="list-style-type: none">• надаю ломбарду згоду на обробку моїх персональних даних, що я вказав в Заявці, з метою попередньої оцінки можливості надання фінансового кредиту під заставу;• повідомлений ломбардом про включення наданої мною в цій Заявці інформації до бази персональних даних ломбарду;• ознайомлений зі змістом Статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» щодо моїх прав як суб'єкта персональних даних.	
Підпис Клієнта:	_____
Дата	«___» _____ 20___ р.
Посада, П.І.Б. посадової особи Ломбарду:	_____ (_____)
Дата:	«___» _____ 20___ р.