

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Протокол Загальних Зборів Учасників ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «НАЦІОНАЛЬНИЙ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛЕНДІНГ КЕПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»
№ 31/12/21 від 31.12.2021 року
Наказ №31/12/21-П від 31.12.2021 року

Директор
Олександр ГОРБАЧ



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke, positioned to the right of the stamp.

ПРАВИЛА

**НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНИХ ПОСЛУГ ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД
«НАЦІОНАЛЬНИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛЕНДІНГ КЕПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

ЦІ ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНИХ ПОСЛУГ ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «НАЦІОНАЛЬНИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕНДІНГ КЕПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» (надалі - Правила) розроблені відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про заставу», положень Цивільного кодексу України, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ 24.12.2021 р. № 153 (надалі – Положення № 153), та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг ломбардами.

Ці правила не поширюються на договори фінансового кредиту та застави, предметом застави за якими є нерухоме майно і транспортні засоби.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Терміни та поняття в цих Правилах вживаються в таких значеннях:

Ломбард - небанківська фінансова установа, яка на підставі ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), а також має право здійснювати іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених Положенням № 153.

Кредитодавець (Заставодержатель, Ломбард) - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «НАЦІОНАЛЬНИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕНДІНГ КЕПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» та/або його відокремлені підрозділи;

Уповноважений працівник Кредитодавця – працівник Кредитодавця, до повноважень якого згідно з внутрішніми положеннями Кредитодавця віднесено підписання із Позичальниками договорів фінансового кредиту та застави, додаткових угод та інших документів Кредитодавця. Повноваження уповноваженого працівника Кредитодавця можуть підтверджуватися довіреністю.

Клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), яка отримує або має намір отримати фінансову послугу Кредитодавця;

Позичальник (Заставодавець) - фізична особа, яка досягла 18 років або у встановленому чинним законодавством України порядку набула повної цивільної дієздатності та яка є отримувачем послуг Ломбарду з надання фінансового кредиту і передала в заставу власне майно в якості забезпечення своїх зобов'язань;

Відокремлені підрозділи Кредитодавця - відділення, що розташовані поза місцезнаходженням Кредитодавця та здійснюють усі або частину функцій з надання фінансових та супутніх послуг ломбарду від його імені;

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

Страхування предмета застави - укладення договору між Ломбардом та страховою компанією або між Позичальником та страховою компанією про страхування предмета застави, наданого як забезпечення фінансового кредиту ломбарду, за рахунок та в інтересах власника предмета застави на строк дії договору фінансового кредиту та застави;

Ідентифікація – заходи, що вживаються Кредитодавцем (уповноваженим працівником Кредитодавця) для встановлення особи Клієнта шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Договір фінансового кредиту та застави (надалі - Договір) – це договір в якому містяться елементи договору про надання фінансового кредиту та договору застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту.

Фінансовий кредит Ломбарду (надалі - Кредит) - грошові кошти, надані Кредитодавцем Позичальнику, у відповідності до умов Договору, забезпечені заставою, на визначений строк та під процент.

Процентна ставка - сума, зазначена в процентному вираженні до суми Кредиту та яку Позичальник сплачує за кожен день користування Кредитом з дня його отримання до дня погашення включно.

Проценти за користування кредитом – сума, вирахована як множення суми Кредиту на Процентну ставку, яку сплачує Позичальник Кредитодавцю за весь час користування Кредитом, з дати його отримання до дня повернення за умовами Договору включно.

Відсоткова ставка прострочення - сума, зазначена в процентному вираженні до суми Кредиту та яку Позичальник сплачує за кожен день прострочення сплати Кредиту до дня його погашення включно.

Відсотки прострочення – сума, вирахована як множення суми Кредиту на Відсоткову ставку прострочення, яку сплачує Позичальник Кредитодавцю за кожний день прострочення сплати Кредиту.

Неустойка (штраф, пеня) - це грошова сума або інше майно, які боржник повинен передати кредиторіві у разі порушення боржником зобов'язання.

Штрафом є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання.

Пенею є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

Строк користування Кредиту – встановлений в Договорі строк, протягом якого Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю суму Кредиту та Проценти за користування Кредитом.

Застава – в силу застави Заставодержатель має право у разі невиконання Заставодавцем зобов'язання, забезпеченого заставою, а також в інших випадках, встановлених законом, одержати задоволення за рахунок заставленого майна переважно перед іншими кредиторами цього Позичальника, якщо інше не встановлено законом (право застави).

Предмет застави за Договором може бути майно, яке відповідно до законодавства України може бути відчужено Заставодавцем та на яке може бути звернено стягнення.

Ці Правила не поширюються на Договори предметом застави за якими є нерухоме майно і транспортні засоби.

Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

Інші терміни та поняття, які вживаються в цих Правилах, застосовуються в значеннях, визначених в Цивільному та Господарському Кодексах України, Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про споживче кредитування», Положенні № 153 та інших чинних нормативно-правових актах.

1.2. Правила затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Ломбарду та встановлюють, зокрема: перелік та опис видів фінансових послуг; порядок надання фінансових послуг; строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

Ломбард може змінювати та доповнювати ці Правила шляхом їх викладення в новій редакції, про що Клієнти інформуються шляхом розміщення такої нової редакції цих Правил на сайті Ломбарду: www.smart-lombard.com.ua із зазначенням дати змін.

2. ВИМОГИ ДО ЛОМБАРДУ ТА ЙОГО ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ДЛЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Для надання фінансових послуг Ломбард повинен відповідати, зокрема, таким вимогам:

2.1.1. Діяльність Ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги.

2.1.2. Ломбард повинен бути внесений до Державного реєстру фінансових установ.

2.1.3. Ломбард повинен мати ліцензію на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2.1.4. Діяльність ломбарду з надання кредитів під заставу майна, яке має бути передано на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), не може суміщатися з наданням будь-яких інших видів фінансових послуг, крім торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі).

2.1.5. Ломбард повинен мати внутрішні правила про надання фінансових послуг, які повинні містити положення, визначені Положенні № 153.

2.1.6. Установчі документи Ломбарду повинні відповідати вимогам законодавства та містити перелік видів фінансових послуг, які надаватиме Ломбард.

2.1.7. В повному найменуванні Ломбарду повинно міститися слово «ломбард».

2.1.8. Ломбард повинен мати власну облікову та реєструючу систему, що відповідає вимогам, установленим Положенням № 153.

2.1.9. У своїй діяльності Ломбард повинен дотримуватися вимог чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

2.1.10. Ломбард зобов'язаний формувати резервний (страховий) 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.

2.1.11. Ломбард повинен мати власний капітал у розмірі не менше 500 тисяч гривень, а у разі відкриття відокремлених підрозділів мати в наявності власний капітал у розмірі не менше ніж 1 (один) мільйон гривень.

2.1.12. Ломбард зобов'язаний мати спеціальне місце зберігання заставленого майна. Спеціальне місце зберігання заставленого майна розташовується за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою та обладнується необхідними засобами, які мають забезпечити зберігання предметів застави та утримання предметів застави в належному стані.

2.2. Ломбард має право відкривати відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:

1) Ломбард має технічні та інші умови для надання фінансових послуг та забезпечення їх належного обліку відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку, комп'ютерну техніку;

2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної, інформаційної та організаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України;

3) керівник відокремленого підрозділу має бездоганну ділову репутацію;

4) відокремлений підрозділ діє на підставі положення, затвердженого уповноваженим органом Ломбарду, яке має містити його повне найменування та місцезнаходження та обсяг його функцій;

5) відокремлений підрозділ, якщо немає реєстрації в Єдиному державному реєстрі, повинен мати власний унікальний цифровий/символьно-цифровий код, що Ломбард присвоює самостійно.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ

3.1. Ломбард надає наступні фінансові послуги:

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

Ломбард має право надавати такі супутні послуги:

1) посередницька діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором, на підставі агентського договору зі страховиком;

- 2) послуги зі зберігання заставленого майна;
- 3) продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
- 4) послуги з оцінювання заставленого майна;
- 5) передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

3.2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Ломбарду та/або його відокремлених підрозділів.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ЛОМБАРДОМ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору фінансового кредиту та застави (надалі - **Договір**), який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України.

4.2. Відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон) Договір повинен містити:

- назву документа;
 - назву, адресу та реквізити Ломбарду;
 - відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для 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, надана Клієнту;
 - інші умови за згодою сторін;
 - підписи сторін.
- У Договорі також зазначається:
- процентна ставка за фінансовим кредитом, порядок її обчислення, сплати процентів та загальна вартість фінансового кредиту для споживача;
 - посилання на договір страхування предмета застави за наявності;
 - відмітка про ознайомлення позичальника з цими Правилами;

Примірник Договору (додаткової угоди до Договору), укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються уповноваженим працівником Ломбарду, Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.

Індивідуальна частина Договору укладається з клієнтом у письмовій формі у паперовому вигляді з обов'язковим зазначенням у такому Договорі умов, передбачених частиною першою ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг». Якщо індивідуальна частина Договору укладена в паперовому вигляді, примірник індивідуальної частини та додатки до неї (за наявності) надається Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.

4.3. Кредит надається дієздатним фізичним особам не молодшим 18-ти років на власні потреби під заставу майна.

4.4. При укладенні Договору (додаткової угоди до Договору) Клієнт пред'являє уповноваженому працівнику Ломбарду документ, що посвідчує його особу, згідно Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують

громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус», реєстрацію місця проживання та реєстраційний номер облікової картки платника податків.

4.5. За користування кредитом Позичальник сплачує проценти згідно із тарифами Ломбарду. Предмет застави передається на зберігання Ломбарду в день укладення Договору і знаходиться на зберіганні в останнього протягом всього строку дії Договору.

Сума Кредиту за Договором визначається відповідно до внутрішніх документів Ломбарду та залежить від оціночної вартості предмету застави, строку надання кредиту, виду предмету застави, статусу Клієнта та інших показників.

4.6. Якщо інше не встановлене в Договорі мінімальний строк користування Кредитом становить 1 (один) день.

4.7. Ломбард надає фінансові кредити під заставу наступного майна:

- виробів з дорогоцінних металів;
- брухту дорогоцінних металів;
- аудіо, відео та побутової техніки, в т.ч. великогабаритної техніки (мобільних телефонів, цифрових фото- та відеокамер, ноутбуків, комп'ютерів тощо).
- та інше.

Перелік майна, яке може бути прийняте Ломбардом в якості предмету застави, визначається внутрішніми документами Ломбарду.

4.8. Оціночна вартість предметів застави визначається виходячи із категорій майна, встановлених внутрішніми документами Ломбарду, з урахуванням кон'юнктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахуванням якісних показників такого майна, тощо.

Оціночна вартість предмету застави встановлюється за згодою між Ломбардом та Клієнтом та зазначається в Договорі.

4.9. Форма надання Кредиту зазначається у Договорі (або його додатках, які становлять невід'ємну частину Договору). Кредит надається за вибором Позичальника:

- у готівковій формі шляхом передачі грошових коштів Позичальнику з каси відокремленого підрозділу Ломбарду;
- у безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника.

4.10. Страхування предмета застави може здійснюватися за взаємною згодою Ломбарду і Позичальника.

4.11. Строк користування Кредитом та фіксований розмір процентів за кожний день користування Кредитом зазначається у Договорі (або його додатках, які становлять невід'ємну частину Договору).

4.12. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється щоденно за кожен день користування Кредитом: з дня його надання до дня повернення включно.

4.13. Загальна сума процентів за користування Кредитом розраховується шляхом додавання сум процентів, нарахованих за кожний день користування Кредитом (заокруглених за правилами, передбаченими чинним законодавством України) з дня його надання до дня повернення включно.

4.14. Оплата Позичальником Суми кредиту, процентів та інших платежів, передбачених Договором, здійснюється будь-яким зручним для Позичальника способом, а саме у вигляді:

- готівкового розрахунку шляхом внесення Позичальником грошових коштів в касу будь-якого відокремленого підрозділу Ломбарду;
- безготівкового розрахунку шляхом перерахування Позичальником грошових коштів на розрахунковий рахунок Ломбарду, зазначений у Договорі;

4.15. Позичальник зобов'язується повернути Суму кредиту у строк, передбачений Договором.

4.16. У разі невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення Кредиту у визначений Договором строк, Ломбард може нараховувати відсотки за кожний день

прострочення сплати Кредиту та неустойку (пеня, штраф), передбачені Договором.

4.17. Умови Договору, можуть бути змінені Сторонами шляхом укладення Додаткової угоди до Договору, яка є невід'ємною частиною Договору. Зокрема, шляхом підписання Додаткової угоди до Договору, Сторонами може бути змінено: суму Кредиту (за умови, що сума Кредиту не повинна перевищувати оціночну вартість предмету застави), строк користування Кредитом, процентну ставку за кожний день користування Кредитом, суму процентів за весь строк користування Кредитом, загальну суму до сплати за Договором та відсотки за кожний день прострочення сплати Кредиту.

У разі бажання змінити (продовжити) строк користування Кредитом Позичальник, до моменту задоволення вимог Ломбарду за рахунок заставного майна, має право звернутися до Ломбарду для укладення Додаткової угоди до Договору про подовження строку користування Кредитом, яка укладається за умови повної сплати Позичальником заборгованості за весь час фактичного користування Кредитом.

Додаткова угода до Договору може бути укладена Сторонами як у паперовій формі, так і в електронній формі.

4.18. При надходженні в Ломбард коштів від Позичальника, Ломбард направляє такі кошти на погашення боргових зобов'язань за Договором у відповідності до такої черговості:

- у першу чергу – штрафні санкції та відсотки за кожний день прострочення сплати кредиту;
- у другу чергу – проценти за кожний день користування кредитом;
- у третю чергу - сума кредиту.

4.19. Позичальник має право достроково повернути Кредит Кредитодавцю та сплатити проценти за кожний день фактичного користування Кредитом, без будь-якої додаткової плати чи компенсації.

4.20. Документом, що підтверджує факт повної або часткової сплати Кредиту, є платіжний документ виданий Ломбардом або банком. Документом, що підтверджує факт надання/повернення предмету застави є Специфікація повернення предмету застави, підписана обома сторонами Договору.

4.21. У разі невиконання або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором, Позичальник надає Ломбарду право переуступити свої права вимоги до Позичальника своїм правонаступникам шляхом укладання договорів переуступлення прав вимоги (цесії), факторингу, тощо без отримання додаткової згоди на це Позичальника, з дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування».

Якщо інше не зазначене в Договорі, Ломбард має право переуступити свої права вимоги до Позичальника своїм правонаступникам не раніше ніж на наступний день після спливу строку користування кредитом, зазначеного в Договорі.

4.22. У разі невиконання Позичальником своїх грошових зобов'язань, задоволення вимог Ломбарду або його правонаступників, здійснюється шляхом звернення стягнення на майно, передане у заставу у передбачений чинним законодавством України спосіб, зокрема, але не виключно шляхом: його відчуження (без набуття права власності Заставодержателем на предмет застави, в позасудовому порядку та без проведення публічних торгів), включаючи продаж за договором комісії, тощо. Порядок, спосіб такого відчуження, вартість реалізації заставленого майна, тощо визначається Ломбардом (його правонаступником), як Заставодержателем, самостійно. Для таких цілей Позичальник, шляхом підписання Договору, надає право Ломбарду (його правонаступнику) на вчинення правочинів від його імені щодо відчуження (продажу) належного Позичальнику заставленого майна.

Якщо інше не зазначене в Договорі, Ломбард (його правонаступник) має право задовольнити свої вимоги до Позичальника шляхом звернення стягнення на предмет застави не раніше ніж на наступний день після спливу строку користування кредитом, зазначеного в Договорі.

4.23. За рахунок предмета застави Ломбард (його правонаступник) має право задовольнити в повному обсязі свою вимогу, що визначена на момент фактичного задоволення,

включаючи сплату процентів за користування Кредитом, відсотків за прострочення, штрафних санкцій (пеня, штраф), відшкодування збитків, завданих порушенням зобов'язання, необхідних витрат на утримання заставного майна, а також витрат, понесених у зв'язку із пред'явленням вимоги чи зверненням стягнення на майно, переданого у заставу.

У разі здійснення задоволення вимог Ломбарду за рахунок майна, що є предметом застави за Договором, зобов'язання Позичальника вважаються повністю виконаними, а Договір - припиненим. Зобов'язання Позичальника (Заставаодавця) обмежуються вартістю предмета застави.

4.24. Позичальник надає Ломбарду, його правонаступникам або третім особам право здійснення поліпшення (перетворення), передпродажної підготовки майна, що передано Ломбарду в якості предмету застави за Договором, з дати прострочення Позичальником виконання своїх зобов'язань за Договором.

4.25. Позичальник має право розірвати Договір в односторонньому порядку або відмовитись від Договору в порядку, передбаченому чинним законодавством, виключно у випадку повного погашення заборгованості за Договором (суму кредиту та процентів за фактичний строк користування Кредитом).

4.26. Договір набуває чинності з дати підписання Сторонами Договору (та додатків до Договору), передачі Позичальником предмету застави Ломбарду та отримання Позичальником суми Кредиту.

Всі зміни та доповнення до Договору набувають чинності після їх підписання Сторонами.

4.27. Позичальник має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Ломбардом (його правонаступником) та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

4.28. Ломбард (його правонаступник) має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за Договором. Ломбарду (його правонаступнику) заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору, окрім випадків, передбачених Законом України «Про споживче кредитування».

Ломбард (його правонаступник) здійснюють фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також попереджають зазначених осіб про таке фіксування.

5. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Уповноважений працівник Ломбарду здійснює ідентифікацію, верифікацію та належну перевірку особи-Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України та встановлює дані фізичної особи-Позичальника за Договором: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний

номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені. Офіційні документи особи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

5.2. У разі виникнення сумнівів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, Ломбард ідентифікує особу, від імені якої здійснюється фінансова операція. У разі якщо особа діє як представник клієнта, Ломбард перевіряє на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснити ідентифікацію та верифікацію такої особи.

5.3. Для здійснення належної перевірки Позичальника та забезпечення спроможності виконувати вимоги внутрішніх документів Ломбарду з питань фінансового моніторингу, Ломбард має право витребувати передбачену чинним законодавством України інформацію, яка стосується ідентифікації особи Позичальника, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

5.4. Ломбард має право витребувати, а Клієнт (представник клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Ломбардом інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ЛОМБАРДОМ ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

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

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, зберігаються Ломбардом протягом п'яти років після закінчення строку їх дії.

У разі укладення Договорів та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг в електронній формі Ломбард забезпечує зберігання таких видів документів в обліково-реєструючій системі протягом п'яти років після закінчення строку їх дії.

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

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Ломбард розкриває споживачам визначену законодавством України інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Ломбардом, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) за договором фінансового кредиту та застави;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

Під час розкриття такої інформації Ломбард забезпечує дотримання законодавства про мови.

7.2. На вимогу споживача Ломбард в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Ломбарду та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Ломбарду та його відокремлених підрозділів;
- кількість часток Ломбарду та розмір часток, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Ломбарду перевищують 5 відсотків;
- іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

7.3. Перед укладенням Договору Ломбард зобов'язаний повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті Ломбарду, про:

- 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Ломбарду, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію Ломбарду;
 - г) інформацію щодо включення Ломбарду до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - г) інформацію щодо наявності в Ломбарду права на надання відповідної фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Ломбарду;
- 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- 3) договір фінансового кредиту та застави:
 - а) наявність у Клієнта права на відмову від договору фінансового кредиту та застави;
 - б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору;
 - в) мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);
 - г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до Договору;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди споживача фінансової послуги;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
 - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

7.4. Ломбард також розкриває, таку інформацію:

- фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- Перелік власних сайтів Ломбарду та інформацію про торговельні марки (знаки для товарів та послуг);

- відомості про структуру власності Ломбарду;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації;
- відомості про початок процедури ліквідації Ломбарду;
- іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі та порядку, визначеному в Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затвердженим Постановою НБУ 05.11.2021 р. № 114.

7.5. Керівництво та працівники Ломбарду повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

7.6. Позичальник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, надає свою згоду на передання Ломбарду своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Позичальника, його спроможності виконати зобов'язання за договором фінансового кредиту та застави, та для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.7. Позичальник підписанням Договору надає згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Ломбарду у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору (надалі – Дані).

Позичальник підтверджує та гарантує, що надана ним інформація – достовірна, та зобов'язується підтримувати її в актуальному стані. У разі настання змін в наданій Позичальником інформації – він зобов'язаний повідомити про це Ломбард протягом трьох календарних днів.

Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, передачу (в тому числі транскордонну), знеособлення, знищення персональних даних, власником яких є Ломбард.

Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду передавати Дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, Бюро кредитних історій, кредитним установам, факторинговим компаніям, колекторським компаніям тощо) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення простроченої заборгованості за Договором, штрафних санкцій, збитків та інших засобів правового захисту.

Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Позичальника.

Згода Позичальника діє протягом 5 (п'яти) років з дати закінчення договірних відносин між ним і Ломбардом.

Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Позичальником у Ломбарду даних, що стосуються Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством.

Ломбард бере згоду у Позичальника, а Позичальник дає свою згоду записувати (проводити

звукзапис/фіксування) телефонних розмов, переговорів, що здійснюються між Ломбардом або його представником/агентом, з одного боку, і Позичальником або його представником, з іншого боку, з метою перевірки якості надання послуг, навчання та/або захисту Ломбардом власних інтересів.

Згода Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами цього розділу Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Позичальника третім особам згідно із статтею 21 Закону України «Про захист персональних даних».

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ

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

- керівництвом Ломбарду (директором та головним бухгалтером);
- внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;
- відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Ломбарді.

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

8.2. Згідно статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Ломбарді для проведення внутрішнього аудиту (контролю) діє внутрішній аудитор, який підконтрольний та відповідальний перед загальними зборами учасників.

Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Ломбарду;
- контроль за дотриманням 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 її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Ломбарду;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Ломбарду.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ЛОМБАРДУ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. 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 судочинства).

9.4. 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.

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ЛОМБАРДУ

10.1. Завданням адміністрації Ломбарду є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Ломбарду правовими засобами.

10.2. Завданням відділу забезпечення фінансового моніторингу є забезпечення безпеки Ломбарду шляхом здійснення заходів щодо виявлення та запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.