

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів Учасників ПОВНОГО  
ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЕКСПРЕС-ГОТІВКА”  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ” І КОМПАНІЯ”

**Протокол № 09/17 від “07” грудня 2017р.**

**Правила  
надання фінансових послуг**

ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ “ЛОМБАРД “ЕКСПРЕС-ГОТІВКА” ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ” І КОМПАНІЯ”  
(ЄДРПОУ - 38083827)  
(нова редакція)

**м. Київ — 2017р.**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “ЛОМБАРД “ЕКСПРЕС-ГОТІВКА” ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ” І КОМПАНІЯ**”, код за ЄДРПОУ 38083827, (надалі – Ломбард або Товариство) є фінансовою установою (Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії ЛД №559, видане 02.10.2012р.), яка у своїй професійній діяльності керується Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. N 913, Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ”, Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року, N 3981, іншими нормативно-правовими актами та своїм Засновницьким договором.

Ці Правила надання фінансових послуг (надалі – Правила) регламентують порядок надання фінансових послуг ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ “ЛОМБАРД “ЕКСПРЕС-ГОТІВКА” ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ” І КОМПАНІЯ”. У відповідності до Засновницького договору ломбарду Правила затверджені рішенням Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЕКСПРЕС-ГОТІВКА” ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ” І КОМПАНІЯ» - Протокол №09/17 від 07.12.2017 року.

Ці Правила підлягають розміщенню на власному веб-сайті <http://expresslombard.com.ua/>.

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. У цих Правилах нижченаведені поняття і терміни вживаються в такому значенні:

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

1.1.2. **Відокремлений підрозділ ломбарду** - відділення, що розташоване поза місцезнаходженням Ломбарду та здійснює усі або частину його функцій з надання фінансових та супутніх послуг ломбарду у єдиному замкненому технологічному процесі з ломбардом.

1.1.3. **Місцезнаходження ломбарду** - фактичне місце ведення діяльності чи розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю ломбарду (переважно знаходиться керівництво) та здійснення управління і обліку.

1.1.4. **Фінансовий кредит ломбарду** - надання ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент (далі – Кредит).

1.1.5. **Ліцензія** – документ установленого зразка, який засвідчує право ломбарда провадити діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів

1.1.6. **Супутні послуги ломбарду** - послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або впливають з його надання.

1.1.7. **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.

1.2. Інші поняття вживаються у цих Правилах відповідно до законодавства України.

## 2. ПЕРЕЛІК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ЛОМБАРДОМ

2.1. Ломбард здійснює виключний вид діяльності з надання на власний ризик коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Фінансові послуги ломбарду:

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

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

Супутні послуги ломбарду:

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

Діяльність Товариства з надання фінансових послуг потребує отримання ліцензії згідно чинного законодавства.

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

### **3. УМОВИ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ**

3.1. Ломбард надає фінансові послуги зазначені у Розділі 2 цих Правил з дотриманням вимог чинного законодавства.

3.1.1. Ломбард надає фінансові послуги за умови внесення інформації про нього до Державного реєстру фінансових установ та отримання відповідної ліцензії.

3.1.2. Ломбард надає фінансові послуги лише після здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення особи клієнтів та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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

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

3.1.5. Ломбард не може здійснювати будь-якої іншої підприємницької діяльності, окрім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів. У своїй діяльності Ломбард має дотримуватися вимог чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

3.1.6. Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, яка має відповідати вимогам чинного законодавства.

3.1.7. Обліковою системою ломбарду є автоматизований реєстр даних про споживачів послуг ломбарду.

3.1.8. Реєструючою системою ломбарду є автоматизований реєстр даних про операції споживачів послуг ломбарду.

3.2. Фінансовий кредит ломбарду - надання Ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент.

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

3.2.2. Строк дії договору визначається за погодженням сторін.

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

3.3. У забезпечення виконання зобов'язань по поверненню отриманого кредиту Позичальник надає у заставу власне майно. В договорі вказується опис майна, кількість позицій, його властивості.

3.3.1. В якості забезпечення виконання зобов'язань Ломбард приймає власне майно громадян, що може бути ліквідною заставою. Це вироби із золота, срібла, інших дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння (застава дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння), автотранспортні засоби (застава автотранспортних засобів), аудіо-, відеотехніку, мобільні телефони, комп'ютерну техніку, побутову техніку, музичні інструменти та інші цінні речі (застава товарів народного споживання (ТНС).

3.3.2. Розмір кредиту, що надається Позичальнику, залежить від оціночної вартості майна й не може перевищувати суму оцінки, крім випадків, коли Позичальник потребує меншої суми.

3.3.3. Ломбард несе відповідальність за втрату або погіршення стану предмету застави у розмірі його оціночної вартості.

3.3.4. За користування кредитом Позичальник зобов'язаний сплачувати відсотки, розмір та строк сплати яких вказується у договорі та/або додаткових угодах до нього.

3.3.5. Ломбард самостійно визначає процент за користування кредитними коштами, що надаються Позичальникам. Істотні умови договорів, що перевищують 200 000,00 гривень затверджуються Загальними Зборами Учасників Ломбарду.

3.3.6. Відсотки за користування кредитними коштами нараховуються з дня фактичного надання кредиту і до повного виконання зобов'язань. У разі часткового повернення кредиту, відсотки нараховуються на залишок кредиту до його повернення, а предмет застави зберігається у початковому обсязі.

3.3.7. Строк дії договору визначається за погодженням сторін. Строк кредиту може бути продовжено за умови повної сплати відсотків (відсутності заборгованості), що визначається умовами договору.

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

3.3.9. Договір набуває чинності з моменту передачі грошових коштів на визначений сторонами строк і діє до повного виконання зобов'язань.

3.3.10. Прийняте у заставу майно може бути застраховано на його повну оціночну вартість за рахунок і в інтересах Позичальника. Страхування предмета застави здійснюється за взаємною згодою сторін. Відмова від страхування предмета застави Позичальником не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту.

3.3.11. У разі, якщо Позичальник прострочив, а Ломбард не звернув стягнення на предмет застави, дія кредиту може бути продовжена, при цьому Позичальник сплачує прострочені відсотки та пеню за кожен день прострочення.

#### **4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

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

4.2. Фінансові кредити фізичним особам надаються Ломбардом на підставі договору про надання фінансового кредиту (надалі - Договір).

4.3. Договір про надання фінансового кредиту має відповідати вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056 1 Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг, та вимогам визначеним цими Правилами.

4.4. Договір про надання фінансового кредиту ломбардом вступає в силу з дати зазначеної в договорі.

- 4.5. Правовідносини між Ломбардом (за договором «Кредитодавець» або «Кредитор») та особою, яка бажає отримати кредит (за договором «Позичальник»), оформлюються у письмовій формі договором фінансового кредиту та договором закладу (застави).
- 4.6. Працівник ломбарду, уповноважений керівництвом ломбарду на підписання договору про надання фінансового кредиту ломбардом, до укладання договору з Позичальником надає йому всю необхідну інформацію, передбачену законодавством України та цими Правилами.
- 4.7. Договір фінансового кредиту повинен відповідати вимогам, установленим законодавством та повинен містити:
- назву документа;
  - назву, місцезнаходження та реквізити Ломбарду;
  - прізвище, ім'я і по-батькові фізичної особи – клієнта Ломбарду, дані його паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що його видав) або іншого документа, що посвідчує особу, та дані про місце його проживання;
  - предмет договору, суму кредиту, процент за користування кредитом;
  - тип процентної ставки
  - дату надання та дату повернення кредиту, строк користування кредитом;
  - права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
  - посилання на договір, що забезпечує зобов'язання за Договором;
  - назву та опис предмета застави, його оціночну вартість;
  - умови звернення стягнення на предмет застави (при необхідності);
  - посилання на договір страхування, в разі його наявності;
  - річну відсоткову ставку за кредитом;
  - підстави для пролонгації, припинення дії або розірвання Договору;
  - підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
  - відмітка про ознайомлення Позичальника з внутрішніми правилами про надання фінансових послуг Ломбардом.
  - підписи сторін.
- 4.8. Договір за згодою сторін може містити й інші умови, що не суперечать чинному законодавству.
- 4.9. Умови Договору вважаються виконаними і дія його припиняється, якщо Позичальником повернуто отриманий кредит, сплачені відсотки за користування кредитними коштами, а при простроченні платежу – сплачена пеня, після чого заставлене майно повертається Позичальнику.
- 4.10. Невиконанням зобов'язань Позичальником за договором є:
- несвоєчасна сплата відсотків;
  - неповернення отриманого кредиту у строк, обумовлений договором та / або додатковими угодами до нього.
- 4.11. Після закінчення строку повернення кредиту, у разі невиконання своїх зобов'язань, Позичальник втрачає право вимоги на заставлене майно, воно переходить у розпорядження Кредитодавця (Кредитора) для звернення стягнення на це майно.
- 4.12. Звернення стягнення на заставлене майно здійснюється Ломбардом в порядку, встановленому діючим законодавством України.
- 4.13. Після звернення стягнення Ломбардом зобов'язання Позичальника вважаються припиненими (погашеними), дія Договору припиняється, а Позичальник втрачає право вимоги на заставлене майно.
- 4.14. Ломбард самостійно визначає кредитну політику. При проведенні кредитної політики Ломбард виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Ломбарду, його учасників та Позичальників.
- 4.15. Ломбард самостійно визначає порядок використання коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок і плати за надання, користування та обслуговування Кредиту.
- 4.16. Договір про надання фінансового кредиту та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту, можуть бути оформлені як один документ.

## **5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ**

5.1. Договори з часу підписання (укладання) і до їх передачі в архів Ломбарду зберігаються за місцем їх формування в справах.

- 5.2. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, шафах і столах, що зачиняються.
- 5.3. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах.
- 5.4. Договори надання фінансових кредитів групуються у справи після закінчення ділового року.
- 5.5. Договори про здійснення діяльності з надання кредитів, а також інші документи, пов'язані з наданням фінансових кредитів зберігаються кредиту не менше ніж п'ять років після припинення зобов'язань за договором.
- 5.6. Додатки до договорів зберігаються у справах пролонгованих договорів.
- 5.7. Вилучення договорів та документів здійснюється відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України, за рішенням відповідних органів, установ, прийнятих у межах їх повноважень, передбачених законами України.
- 5.8. Знищення договорів та документів, термін зберігання яких закінчився, здійснюється у ломбарді відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України.

## **6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ЛОМБАРДУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.**

- 6.1. У своїх взаємовідносинах з діючими та потенційними клієнтами Ломбард діє на принципах прозорості та відкритості.
- 6.2. На виконання засад, передбачених статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Ломбард визнає переважним у своїй роботі право клієнта на отримання інформації щодо діяльності Ломбарду.
- 6.3. Доступ споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг ломбардом, здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів ломбарду.
- 6.4. Ломбард розміщує для споживачів інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та цими Правилами на власній веб-сторінці в Інтернеті за адресою <http://expresslombard.com.ua/>.
- 6.5. Режим робочого часу Ломбарду (зокрема і відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується на власній веб-сторінці Ломбарду в Інтернеті за адресою <http://expresslombard.com.ua/>.
- 6.6. Ломбард на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає наступну інформацію:
  - 6.6.1. відомості про фінансові показники діяльності Ломбарду та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
  - 6.6.2. перелік керівників Ломбарду та його відокремлених підрозділів;
  - 6.6.3. перелік послуг, що надаються Ломбардом;
  - 6.6.4. ціну/тарифи/ставки фінансових послуг, що надаються Ломбардом;
  - 6.6.5. перелік осіб, частки яких у складеному капіталі Ломбарду перевищують п'ять відсотків;
  - 6.6.6. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.
- 6.7. Ломбард до укладення з клієнтом договору про надання фінансового кредиту додатково надає йому інформацію про:
  - 6.7.1. фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта;
  - 6.7.2. умови надання додаткових послуг та їх вартість;
  - 6.7.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
  - 6.7.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
  - 6.7.5. механізм захисту Ломбардом прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
  - 6.7.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
  - 6.7.7. розмір винагороди Ломбарду у разі, коли він пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.
- 6.8. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

- 6.9. Ломбард під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.
- 6.10. Будь-яка наявна у Ломбарді інформація, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Ломбардом, у переважне становище в порівнянні з іншими особами, вважається службовою інформацією.
- 6.11. Особи, що володіють службовою інформацією, не мають права передавати її третім особам.
- 6.12. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується та здійснюється відповідно до внутрішніх документів Ломбарду.
- 6.13. Співробітники (посадові особи) Ломбарду не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам будь-яку службову інформацію.
- 6.14. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:
- розміщення робочих місць співробітників Ломбарду таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
  - використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
  - розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
  - використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
  - зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах (як правило, металевих), файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання; регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;
  - доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
  - укладення договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.
- 6.15. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням уповноваженого органу Ломбарду та чинного законодавства.
- 6.16. Перелік осіб, порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації можуть врегульовуватись договором, що укладається з дотриманням вимог чинного законодавства.
- 6.17. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання інформації, яка складає комерційну таємницю, у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 6.18. Ломбард розкриває фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства, звітні дані, 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, а також інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 6.19. Розкриття інформації здійснюється державною мовою.

## **7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ЛОМБАРДОМ**

- 7.1. Ломбард запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу його діяльності, метою якої є перевірка того, що кредитні операції здійснюються виключно у суворій відповідності до чинного законодавства, Засновницького договору Ломбарда, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів Ломбарду.
- 7.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надані Товариством фінансові кредити;
  - операції, вчинені на виконання укладених договорів;

- ефективність надання фінансових кредитів (в розрізі строків, суми кредиту) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Ломбарда;
- внутрішня та зовнішня звітність Ломбарда, адекватність відображення результатів діяльності Ломбарда;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Ломбарда у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Ломбарда.

7.3. Основним завданням внутрішнього контролю Ломбарда є:

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

7.4. Внутрішній контроль Ломбарда здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Ломбарда та включає виконання наступних заходів:

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

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

7.6. Контроль, що здійснюється директором Ломбарда, базується як на аналітичній інформації, поданій службовими особами та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

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

7.7. Ступінь відповідальності директора Ломбарда визначається трудовим контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

7.8. Порядок взаємодії підрозділів Ломбарда щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.



7.9. Згідно статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Ломбарді призначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю), яка діє на підставі Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Ломбарді – внутрішнього аудитора.

7.10. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

нагляд за поточною діяльністю Ломбарда;

- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Ломбарда;

- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Ломбарда;

- аналіз інформації про діяльність Ломбарда, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Ломбарда;

- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Ломбарда.

7.11. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним Зборам Учасників Ломбарда та звітує перед ними.

7.12. Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів та Директора Ломбарда.

## **8. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

8.1. Ломбард є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. В своїй діяльності Ломбард керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, правилами проведення внутрішнього фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами з питань фінансового моніторингу.

8.2. Директор Ломбарду здійснює організаційне забезпечення виконання завдань та обов'язків, покладених на Ломбард як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, але не виключно, шляхом встановлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу, призначення працівника, відповідального за його проведення.

## **9. ОБЛІКОВА ТА РЕЄСТРУЮЧА СИСТЕМИ ТОВАРИСТВА**

9.1. Ломбард забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів у відповідності до вимог чинного законодавства України.

9.2. Облікова та реєструюча системи Ломбарда забезпечують облік та реєстрацію договорів в електронному та паперовому вигляді.

9.3. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Ломбардом журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, складання та подання Ломбардом звітності на виконання вимог спеціального законодавства.

9.4. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;

- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

- прізвище, ім'я, по батькові позичальника фізичної особи;

- ідентифікаційний номер фізичної особи (позичальника) - платника податків;

- розмір кредиту в грошовому виразі згідно з умовами договору та дату зарахування (перерахування) кредиту на поточний рахунок Товариства (внесення до каси Товариства); -

- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

9.5. Картки обліку мають містити:

- номер картки;

- дату укладення та строк дії договору;

- прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи позичальника;

- ідентифікаційний номер фізичної особи (позичальника) - платника податків;

- вид фінансового активу, який є предметом договору;

- відомості про отримані (видані) грошові кошти, а саме:

- дату отримання (видачі) грошових коштів;

- суму грошових коштів згідно з договором;

- суму винагороди;

- суму інших нарахувань згідно з умовами договору;

- загальну суму коштів, одержаних на дату заповнення картки.

9.6. Журнал, та картки обліку в електронному вигляді ведуться Ломбардом з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Порядок зберігання Ломбардом інформації журналу та карток обліку в електронному вигляді забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

9.7. Облікова та реєструюча системи Ломбарда забезпечують формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

## **10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

10.1. Службові (посадові) особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть дисциплінарну, матеріальну (за КЗпП), адміністративну, кримінальну, цивільну відповідальність на підставах та в межах, визначених законодавством України.

10.2. Службові (посадові) особи Ломбарда зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Ломбарда;

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- не завдавати шкоди інтересам Ломбарда, не порушувати прав та інтересів клієнтів Ломбарда.

10.3. Директор та працівники Товариства повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання кредитів та інформації, що надається Позичальником і становить його конфіденційну інформацію.

10.4. Посадові особи, які допустили порушення умов цих Правил несуть відповідальність згідно із законодавством України.

10.5. У разі виявлення порушень з боку осіб, що безпосередньо здійснюють операції з оформлення та видачі коштів у фінансовий кредит, за вимогою директора Ломбарда така особа негайно повинна виправити виявлені порушення.

10.6. При повторному порушенні директор Ломбарда вправі ставити питання про припинення трудової діяльності цього працівника ломбарду на посаді, до розгляду справи про виявлені порушення на загальних зборах учасників Ломбарду.

10.7. Якщо при розгляді справи, виявляється, що таке порушення працівник чинив з корисною метою, директор Ломбарда повинен передати усі документи/матеріали справи в правоохоронні органи для вирішення питання про притягнення працівника до кримінальної відповідальності.

## **11. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ПІДРОЗДІЛАМИ ЛОМБАРДА**

11.1. Ломбард за своєю структурою має відокремлені підрозділи, за допомогою яких Ломбардом здійснюється операційна діяльність.

11.2. Інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру Нацкомфінпослуг;

11.3. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Ломбарда, є:

- ознайомлення клієнтів з Внутрішніми правилами, умовами Договорів про надання фінансових кредитів, Договорів застави, та надання клієнтам інформації, визначеної законодавством України;

- укладення та супровід Договорів про надання фінансових кредитів та Договорів закладу/застави;

- отримання прибутку від кредитної діяльності.

## **12. МЕХАНІЗМ ЗАХИСТУ ЛОМБАРДОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ТА ПОРЯДОК УРЕГУЛЮВАННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ПРОЦЕСІ НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ**

12.1. Реалізація механізму захисту прав споживачів здійснюється ломбардом наступним чином:

- дотримання у своїй діяльності вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів;

- організації належного обслуговування клієнтів ломбарду відповідно до законодавства та внутрішніх документів ломбарду;

- затвердження внутрішніх документів ломбарду з надання фінансових та супутніх послуг (правил або положень, що регламентують надання ломбардом фінансових та супутніх послуг, договорів з надання ломбардом фінансового кредиту тощо), які відповідають вимогам законодавства;
- не включення у договори із клієнтами ломбарду умов, які є несправедливими;
- надання у доступній формі клієнтам ломбарду своєчасної, повної та достовірної інформації відповідно до законодавства, у тому числі про найменування ломбарду, режим його роботи, про послуги, що надаються ломбардом, права та обов'язки ломбарду та клієнтів по договорам, що укладаються між сторонами;
- наявності механізму розгляду заяв та скарг клієнтів, у тому числі своєчасного розгляду заяв та скарг клієнтів ломбарду, застосування, у разі необхідності, відповідних заходів, які припиняють порушення у разі їх наявності;
- надання клієнтам ломбарду відповідної інформації (реквізитів) органу, який здійснює державне - регулювання ринків фінансових послуг, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- надання споживачам ломбардних послуг (до укладення з ними договору про надання ломбардом фінансового кредиту) інформації, зазначеної в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- надання клієнтам ломбарду інформації про прізвище, ім'я та по батькові працівника ломбарду, уповноваженого розглядати скарги та заяви клієнтів ломбарду.

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

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

12.3. Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту є його підпис в договорі про надання фінансового кредиту ломбардом або у специфікації до цього договору.

12.4. Інші питання, не передбачені нормами цих Правил врегульовується на підставі норм чинного законодавства України.

### **13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

13.1. Ломбардна діяльність на підприємстві здійснюється через мережу відокремлених підрозділів – відділень Ломбарду.

Для кожного відділення затверджене і діє Положення про відділення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЕКСПРЕС-ГОТІВКА” ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ” І КОМПАНІЯ”.

Ці Положення відображають:

- умови надання ломбардних послуг;
- перелік майна, що приймається в забезпечення зобов'язань по договору;
- умови прийому і зберігання заставленого майна;
- міри безпеки і охорони збереження майна.

13.2. Для кожного виду застав, а саме: застава автотранспортних засобів, застава дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, застава товарів народного споживання (ТНС), враховуючи їх особливості, методику прийому і оцінювання, способи зберігання, оформлення договорів, в Ломбарді існують і діють такі правила: «Правила надання та повернення фінансових кредитів під заставу автотранспортного засобу»; «Правила надання та повернення фінансових кредитів під заставу аудіо-, відео- та побутової техніки, оргтехніки, предметів антикваріату та товарів народного споживання»; «Правила надання і повернення фінансових кредитів під заставу виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння».

Перелічені Правила відображають:

- методику прийому заставного майна;
- особливості оформлення договорів по видачі і поверненню кредитів;
- права та обов'язки Позичальника і Ломбарду;
- граничні строки дії кредитів;
- граничні суми по кредитам;
- розміри відсотків по договорам (тарифи по відсоткам);
- інші умови взаємовідносин між сторонами.

13.3. Правила, на підставі яких здійснюється ломбардна діяльність, розроблені на підприємстві на підставі норм, діючих в Україні і затверджені в порядку, визначеному Засновницьким договором.

- 13.4. Ломбард у своїй діяльності повинен бути забезпечений спеціальним технічним обладнанням та іншою необхідною матеріальною базою.
- 13.5. На кожному відділенні нормативні, дозвільні та супутні документи, на підставі яких здійснюється діяльність Ломбарду, повинні бути розташовані в доступному для огляду місці.
- 13.6. При наданні фінансових послуг ломбард здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів.
- 13.7. При провадженні діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок власних або залучених коштів Ломбард дотримується вимог законодавства України, в тому числі в частині ведення бухгалтерського обліку та звітності.
- 13.8. Всі ломбардні операції відображаються у власній реєструючій та обліковій системах в електронному вигляді, що забезпечує облік всіх кредитних і заставних операцій.
- 13.9. Ломбард забезпечує збереження конфіденційності інформації, яка стала відомою в роботі з Позичальниками і може бути розголошена тільки на підставі письмових запитів органам, які визначені Законами України.
- 13.10. Спори, які виникли у зв'язку з виконанням договірних відносин між Ломбардом і Позичальником, вирішуються у порядку, визначеному законодавством України.
-