

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів учасників

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД»
ГАЖИЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»

Протокол № 3/24 від 14.06.2024 року

Голова зборів

К.В. Титаренко



**Внутрішні правила
надання фінансових послуг**

ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖИЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
(фінансова послуга - надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів)

м. Білгород-Дністровський.

Ці Правила регламентують порядок надання фінансових послуг ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД ВІЛАРД» (далі – Ломбард). У відповідності до Засновницького договору ломбарду – Правила затверджені рішенням Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» - Протокол №/24 від 10.06.2024 року.

Ці Правила підлягають розміщенню на власному веб-сайті (веб-сторінці) ломбарду.

При наданні фінансових послуг ломбард керується Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, та своїм Засновницьким договором.

Терміни та визначення.

Ломбард - це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.;

Ломбардний кредит - кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених законодавством до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог законодавства, встановлених до діяльності ломбардів;

Місцезнаходження ломбарду - фактичне місце ведення діяльності чи розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю ломбарду (переважно знаходиться керівництво юридичної особи) та здійснюється управління і облік.

Терміни і визначення, не передбачені цими Правилами вживаються у значенні визначеному чинним законодавством України.

1. Перелік фінансових послуг, що надаються ломбардом.

1.1. Ломбард має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

Фінансові послуги ломбарду:

Надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

Ломбард інших фінансових послуг не надає.

Крім діяльності з надання фінансової послуги Ломбард має право:

- здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
- здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором та на яке ломбардом звернено стягнення;
- виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;
- надавати послуги із зберігання майна;
- здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;
- здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;

1.2. 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.

2. Порядок надання фінансової послуги ломбардом.

2.1. Ломбард надає фінансові послуги зазначені у Розділі 1 цих Правил з дотриманням вимог чинного законодавства.

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

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

Надання Ломбардом фінансових послуг здійснюється за місцезнаходженням Ломбарду .

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.

Ломбард має спеціальне місце зберігання предметів застави (закладу). Спеціальне місце зберігання заставленого (закладеного) майна розташовується за місцезнаходженням ломбарду та обладнується необхідними засобами, які мають забезпечити зберігання предметів застави (закладу) та утримання предметів застави (закладу) у належному стані.

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

Облікова система ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

2.2. Ломбард надає кредит, що надається виключно виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених законодавством до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог законодавства, встановлених до діяльності ломбардів;

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

Строк дії договору визначається за погодженням сторін.

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

2.3. Забезпеченням зобов'язань Позичальника є застава майна Позичальника

В якості предмета застави можуть виступати :

- вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння,
- брухт дорогоцінного металу,
- побутова та офісна техніка
- інше майно, не заборонене та не обмежене чинним законодавством в цивільному обігу.

Не можуть бути предметом застави в межах договору про надання ломбардного кредиту:

- нерухоме майно (включаючи землю), фінансові інструменти, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;

- кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);
- електронні гроші, віртуальні активи;
- об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576-Цивільного кодексу України.

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

2.4. Позичальник зобов'язується повернути Ломбарду суму Кредиту та сплатити проценти за користування Кредитом в порядку та на умовах визначених договором про надання ломбардом фінансового кредиту та застави майна.

Забороняється покладати на Позичальника сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також забороняється стягувати такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

2.5. Якщо датою повернення Кредиту є не робочий день Ломбарду, то датою повернення вважається його перший наступний робочий день.

2.6. Ломбард надає Кредит на строк від 1 до 60 днів.

2.7. Процентні ставки за кредитами та плата за супутні послуги, що надаються Ломбардом затверджуються відповідним наказом (розпорядженням, тощо) який має бути розміщено у видному для споживачів ломбардних послуг місці (куточок споживача).

Інформація, яка повинна надаватись споживачу згідно ст.7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надається клієнту в письмовій формі шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду.

2.8. Особа, яка є членом органу управління або службовцем Ломбарду, може укласти договори з Ломбардом щодо надання такій особі фінансового кредиту на умовах, що не відрізняються від звичайних.

2.9. Ломбард не залучає третіх осіб при надання фінансових послуг.

3. Умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг

3.1. Ломбард надає ломбардні кредити фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент.

Ломбардні кредити фізичним особам надаються на підставі договору про надання ломбардного кредиту та застави майна. Договір оформлюється у паперовому вигляді. Договір про надання ломбардного кредиту та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором ломбардного кредиту, оформлені як один документ. Форма і зміст повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством. Цей договір відповідає вимогам статті 628 Цивільного кодексу України (змішаний договір)

Договір про надання ломбардного кредиту та застави майна, у частині надання ломбардного кредиту, має відповідати вимогам статті 9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 1056¹ Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним НБУ, та вимогам визначеним цими Правилами.

Договір про надання ломбардного кредиту та застави майна повинен бути підписаний Позичальником та працівником Ломбарду, уповноваженим на це керівництвом Ломбарду.

Примірник договору, а також додатки до нього (за наявності) надаються клієнту одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги.

Працівник Ломбарду, уповноважений керівництвом ломбарду на підписання договору про ломбардного кредиту та застави майна, до укладання договору з Позичальником надає йому

Договір про надання ломбардного кредиту та застави майна вступає в силу з дати зазначеної в договорі.

3.2. Договір про надання ломбардного кредиту та застави майна повинен відповідати вимогам, установленим законодавством та містити:

- назву договору;
- номер, дату та місце укладення договору;
- відомості про ломбард: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;
- відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
- предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
- розмір кредиту, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за наданий ломбардний кредит;
- строк (термін) дії договору;
- підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;
- порядок зміни умов і припинення дії договору;
- необхідність отримання супровідних послуг;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг;
- відмітка про ознайомлення позичальника з цими внутрішніми правилами про надання фінансових послуг ломбардом;
- підтвердження, що інформація, зазначена в статті 7 Закону «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана клієнту шляхом розміщення на веб-сайті ломбарду;
- підпис сторін.

Договір про надання ломбардного кредиту та застави майна може містити й інші умови, за згодою сторін, що не суперечать чинному законодавству.

Зміст договору про надання ломбардного кредиту та застави майна у частині стосовно застави майна повинен відповідати вимогам статті 584 Цивільного кодексу України, статті 12 Закону України «Про заставу».

4. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

4.1. Інформація про надання фінансових послуг зберігається у облікової системі Ломбарду, яка ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їхніх операцій.

Ломбард забезпечує захист інформації в облікової системі з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Доступ до програмного забезпечення і даних облікової системи ломбарду є обмеженим та дозволяється лише визначеному на це персоналу, для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової системи повинен установити відповідні паролі.

4.2. Ломбард зберігає укладені договори про надання ломбардного кредиту не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг (далі – договори та документи), з моменту їх створення (оформлення) зберігаються за місцем їх створення у приміщенні Ломбарду.

З метою забезпечення належного зберігання, виключення (запобігання) можливої втрати або пошкодження договори та документи, сформовані справи із цих договорів та документів, зберігаються у спеціально відведених для цього приміщеннях, за місцезнаходженням Ломбарду, що забезпечують їх схоронність та обмежений доступ до них сторонніх осіб.

Зберігання у приміщенні Ломбарду договорів та документів забезпечує відповідальна особа, уповноважена на це керівництвом ломбарду.

Видача договорів та документів, їх копій у тимчасове користування стороннім особам, установам та організаціям здійснюється виключно з дозволу керівництва Ломбарду відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України.

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.

Знищення договорів та документів, термін зберігання яких закінчився, здійснюється у ломбарді відповідно та у порядку, передбаченому законодавством України.

4.3. Дані облікової системи ломбарду надаються фізичній особі - споживачу послуг щодо послуг, які вона отримувала, на підставі письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом фізичної особи - споживача послуг.

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

5.1 Доступ споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом, здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Ломбарду.

5.2. Ломбард розміщує для споживачів інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та цими Правилами на власному веб-сайті (веб-сторінці) в Інтернеті.

1) інформацію про надавача фінансових послуг:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти Ломбарду та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Ломбард, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

г) відомості про державну реєстрацію Ломбарду;

д) інформація про наявність у Ломбарду права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такий Ломбард;

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до Ломбарду;

є) рішення про ліквідацію/припинення Ломбарду;

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Ломбарду;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);

5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

Режим робочого часу Ломбарду, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду.

5.3. Ломбард на вимогу клієнта надає інформацію шляхом розміщення на веб- сайті ломбарду та надання адреси веб- сайту ломбарду:

1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік його керівників;

3) розмір часток у статутному Ломбарду, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності Ломбарду;

4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

Ломбард до укладення з клієнтами – споживачами фінансових послуг договору про надання ломбардного кредиту повідомляє клієнта у письмовій формі, шляхом розміщення інформації на веб-сайті ломбарду та розміщенням адреси веб- сайту у примірниках договорів про надання ломбардного кредиту та застави майна:

1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

б) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:

а) мінімальний строк дії договору;

б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

в) порядок внесення змін до договору;

2) механізми захисту прав споживачів:

а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

3) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.

Інформація, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

На вимогу клієнта Ломбард зобов'язаний безоплатно надати йому проект договору про надання ломбардного кредиту у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).

Перед підписанням договору про надання фінансового кредиту Ломбард забезпечує ознайомлення клієнта з внутрішніми правилами про надання фінансових послуг Ломбардом.

5.5. Споживач фінансових послуг – клієнт ломбарду має право доступу до інформації щодо діяльності ломбарду. Ломбард на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Ломбарду та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Ломбарду;
- 3) перелік послуг, що надаються Ломбардом;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) кількість часток Ломбарду, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у складеному капіталі ломбарду перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

5.6. Ломбард відповідно до законодавства розкриває також:

- 1) фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- 2) звітні дані (інші, ніж 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;
- 3) інформацію, що надається клієнтам відповідно до цих правил та передбачена статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- 4) інформацію про структуру власності у порядку визначеному НБУ.

Під час розкриття інформації Ломбард дотримується вимог законодавства про мови.

На вимогу клієнта – споживача фінансових послуг Ломбард надає також баланс або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

5.7. На виконання вимог законодавства України Ломбард розміщує (оприлюднює) на власному сайті (веб-сторінці) річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком.

Ломбард забезпечує доступ споживачів фінансових послуг до інших документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, обов'язковість доступу до яких або отримання якої передбачена законодавством України.

5.8. Ломбард на власному веб-сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, визначеному чинним законодавством розміщує для споживачів фінансових послуг таку інформацію про себе:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Ломбардом ;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Ломбардом);
- 4) відомості про склад виконавчого органу Ломбарду;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Ломбарду;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Ломбарду;
- 7) річну фінансову звітність згідно законодавства;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Ломбарду;
- 9) рішення про ліквідацію Ломбарду;
- 10) схематичне зображення структури власності;
- 11) інформацію про порядок врегулювання простроченої заборгованості;
- 12) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

Розкриття інформації здійснюється державною мовою.

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