

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

Протокол №5/16 від “15” березня 2016р.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНІХ ПОСЛУГ**

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

м. Київ — 2016р.

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 вимогами діючого законодавства України, нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та положеннями Засновницького договору.

Ці Внутрішні правила про надання фінансових та супутніх послуг (надалі – Правила) розроблені на підставі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» 06.02.2003 р. №2264; «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 №3981; «Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.10.2005р. №4802, інших Законів України та Засновницького договору Ломбарду.

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.

1.1.5. **Залучені кошти ломбарду** - кошти, отримані на зворотній основі від фізичних осіб - учасників ломбарду, юридичних осіб, та кошти, отримані від кредитних установ за кредитними договорами. Діяльність ломбарду з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів підлягає ліцензуванню згідно вимог чинного законодавства. Означену діяльність ломбард може здійснювати лише після отримання відповідної ліцензії.

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

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

1.1.8. **Страховання 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. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила регламентують порядок й умови надання фінансових та супутніх послуг Ломбардом, а також умови і порядок залучення коштів для здійснення ломбардної діяльності.

2.2. Ломбард здійснює надання фінансових кредитів фізичним особам:

- за рахунок власних коштів;
- за рахунок залучених коштів.

2.3. Ломбард може надавати наступні супутні послуги:

- 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.

2.4. Надання фінансових кредитів Позичальникам Ломбарду за рахунок власних або залучених коштів здійснюється на однакових умовах.

2.5. Надання кредитів за рахунок власних або залучених коштів здійснюється за місцезнаходженням Ломбарду та його відокремлених підрозділів – відділень.

2.6. При провадженні діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів Ломбард формує власний капітал, резервний фонд та визначає порядок покриття збитків відповідно до вимог, встановлених законодавством України.

2.7. При наданні фінансових послуг Ломбард здійснює передбачені чинним законодавством заходи з фінансового моніторингу.

3. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

3.1. Ломбард надає фінансові послуги, зазначені у пп. 2.2. цих Правил з дотриманням вимог «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 26.04.2005р. №3181 та інших нормативних актів.

3.2. Ломбард здійснює надання фінансових кредитів за рахунок власних або залучених коштів (надалі – «Кредит») на основі строковості, платності, обов'язкового повернення і під заставу повнолітнім дієздатним фізичним особам при наявності паспорта, або іншого документа з фотокарткою, який посвідчує особу, та ідентифікаційного номеру.

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.

3.4. 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)).

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

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

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

3.8. 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.

3.9. 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.

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

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

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

3.13. 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.

3.14. 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. 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).

4.2. Договір фінансового кредиту за рахунок власних або залучених коштів (надалі «Договір») це договір, який містить усі умови надання і повернення кредитних грошових коштів.

4.3. Договір 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;
- 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.

4.4. Договір за згодою сторін може містити й інші умови.

4.5. 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.

4.6. Невиконанням зобов'язань Позичальником за договором є:

- несвоєчасна сплата відсотків;
- неповернення отриманого кредиту у строк, обумовлений договором та / або додатковими угодами до нього.

4.7. 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.

4.8. Звернення стягнення на заставлене майно здійснюється Ломбардом в порядку, встановленому діючим законодавством України.

4.9. Після звернення стягнення Ломбардом зобов'язання Позичальника вважаються припиненими (погашеними), дія Договору припиняється, а Позичальник втрачає право вимоги на заставлене майно.

4.10. Ломбард самостійно визначає кредитну політику. При проведенні кредитної політики Ломбард виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Ломбарду, його учасників та Позичальників.

4.11. Ломбард самостійно визначає порядок використання коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок і плати за надання, користування та обслуговування Кредиту.

4.12. 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 протягом 5 (п'яти) років після припинення зобов'язань за договором.

5.6. Додатки до договорів зберігаються у справах пролонгованих договорів.

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. Ломбард на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає наступну інформацію:

6.3.1. відомості про фінансові показники діяльності Ломбарду та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

6.3.2. перелік керівників Ломбарду та його відокремлених підрозділів;

6.3.3. перелік послуг, що надаються Ломбардом;

6.3.4. ціну/тарифи/ставки фінансових послуг, що надаються Ломбардом;

6.3.5. перелік осіб, частки яких у складеному капіталі Ломбарду перевищують п'ять відсотків;

6.3.6. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

6.4. Відповідальний працівник Ломбарду до укладення з клієнтом договору про надання фінансового кредиту додатково надає йому інформацію про:

6.4.1. фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта;

6.4.2. умови надання супутніх послуг та їх вартість;

6.4.3. порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;

6.4.4. правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;

6.4.5. механізм захисту Ломбардом прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

6.4.6. реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

6.4.7. розмір винагороди Ломбарду у разі, коли він пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

6.5. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

6.6. Ломбард під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

6.7. 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.

6.8. Особи, що володіють службовою інформацією, не мають права передавати її третім особам.

6.9. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується та здійснюється відповідно до внутрішніх документів Ломбарда.

6.10. Співробітники (посадові особи) Ломбарда не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам будь-яку службову інформацію.

6.11. 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.

6.12. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням уповноваженого органу Ломбарда та чинного законодавства.

6.13. Перелік осіб, порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації можуть врегульовуватись договором, що укладається з дотриманням вимог чинного законодавства.

6.14. 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.

6.15. 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».

6.16. Під час розкриття інформації Ломбард дотримується вимог законодавства про мови.

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 під особистий підпис 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 15¹ 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. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ ЛОМБАРДОМ

10.1. Залучені кошти Ломбарду – це кошти в безготівковій або готівковій формі, отримані на зворотній основі на умовах кожного окремого договору від фізичних осіб - учасників ломбарду, юридичних осіб, та кошти, отримані від кредитних установ за кредитними договорами.

Надання фінансових кредитів за кредитними договорами з кредитними установами не потребує отримання ліцензії.

10.2. Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів здійснюється тільки після отримання ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг) відповідно до Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами.

10.3. Залучені кошти спрямовуються тільки для надання фінансових кредитів фізичним особам - Позичальникам Ломбарду.

10.4. Питання щодо необхідності та розмір об'ємів залучення грошових коштів для здійснення ломбардної діяльності вирішується на загальних зборах учасників Ломбарду.

10.5. Контроль за використанням залучених коштів для надання фінансових кредитів Позичальникам, виконання умов договорів позики залучених коштів, покладається на директора Ломбарду.

10.6. У договорі позики залучених коштів зазначається:

- реквізити Ломбарду (що є за договором «Позичальник»);
- реквізити особи, що надає грошові кошти (яка за договором є «Кредитор»);
- предмет договору;
- розмір залучених коштів;
- форма забезпечення повернення залучених коштів;
- дата надання грошових коштів та дата повернення грошових коштів;
- термін, на який залучаються кошти;
- мета використання залучених коштів;
- відсоток по позиції;
- умови дострокового повернення грошових коштів;
- права та обов'язки сторін;
- відповідальність сторін;
- умови пролонгації договору;
- інші умови, за згодою сторін, які не суперечать нормам діючого законодавства України.

10.7. Ломбард зобов'язаний зберігати конфіденційність умов договорів, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

10.8. Договір на залучення коштів набуває чинності з моменту передачі грошових коштів і діє до повного виконання сторонами зобов'язань.

10.9. Облік укладених договорів та їх збереження, протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань, здійснює Ломбард.

10.10. При провадженні діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів Ломбард дотримується вимог законодавства України, в тому числі в частині ведення бухгалтерського обліку та звітності.

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

11.1. 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.

11.2. 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.

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

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

11.5. 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.

11.6. 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.

11.7. 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. В інших випадках, до працівника застосовуються засоби адміністративного впливу.

12. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ ПІДРОЗДІЛАМИ ЛОМБАРДА

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

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

12.3. 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.

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:

- методика 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 кредитах;
- 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.
