

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Протокол загальних зборів учасників ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-
ГРУП» І КОМПАНІЯ» №10 від 06.12.2022 р.

Наказ №1/80 від 06.12.2022 р.

Директор



Анатолій ВОРОХ

ПРАВИЛА

**надання споживчого кредиту під заставу транспортного засобу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-ГРУП» І
КОМПАНІЯ»**

Ці Правила надання споживчого кредиту під заставу транспортного засобу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ» (надалі за текстом – Правила) розроблені відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про заставу», положень Цивільного кодексу України, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ 24.12.2021 р. № 153 (надалі – Положення № 153), та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг ломбардами.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

Кредитодавець (Заставодержатель, Ломбард) - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ» та/або його відокремлені підрозділи;

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

Уповноважений працівник Кредитодавця – працівник Кредитодавця, до повноважень якого згідно з внутрішніми положеннями Кредитодавця віднесено підписання із Позичальниками договорів про споживчий кредит (Кредитних договорів), договорів застави, додаткових угод та інших документів Кредитодавця. Повноваження уповноваженого працівника Кредитодавця можуть підтверджуватися довіреністю.

Споживач (Клієнт) - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит;

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

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

Договір про споживчий кредит (Кредитний договір) - вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;

Загальна вартість кредиту для споживача - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом;

Загальний розмір кредиту (Сума кредиту, Кредит) - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за Кредитним договором;

Загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту, включаючи Прогенти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;

Супутні послуги Кредитодавця - послуги, які є передумовою надання споживчого кредиту або впливають з його надання;

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

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

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

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

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

Штраф – фіксована грошова сума, зазначена у Кредитному договорі, яка підлягає сплаті у випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язання.

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

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

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

Предметом застави за Кредитним договором, який регулюються цими Правилами є транспортні засоби.

Транспортний засіб - пристрій, призначений для перевезення людей і (або) вантажу, а також встановленого на ньому спеціального обладнання чи механізмів;

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

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

Термін "близькі особи" вживається у цих Правилах в значенні, наведеному у Законі України "Про запобігання корупції".

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

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

Ломбард може змінювати та доповнювати ці Правила шляхом їх викладення в новій редакції, про що Споживачі інформуються шляхом розміщення такої нової редакції цих Правил на сайті Ломбарду: <https://l1.ua> із зазначенням дати змін.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.7. В повному найменуванні Ломбарду повинно міститися слово "ломбард".

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

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

2.1.10. Ломбард зобов'язаний формувати резервний (страховий) фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.

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

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

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

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

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

3) керівник відокремленого підрозділу має бездоганну ділову репутацію;

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

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

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ

3.1. Ломбард надає наступні фінансові послуги:

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

Ломбард має право надавати такі супутні послуги:

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

2) послуги зі зберігання заставленого майна;

3) продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;

4) послуги з оцінювання заставленого майна;

5) передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

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

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

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

4.2. Відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон) та ст. 12 Закону України «Про споживче кредитування» Договір повинен містити:

1) найменування та місцезнаходження Ломбарду та кредитного посередника (за наявності), прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання споживача (позичальника);

2) тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;

3) загальний розмір наданого кредиту;

4) порядок та умови надання кредиту;

5) строк, на який надається кредит;

6) необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);

7) види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);

8) процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;

9) орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору про споживчий кредит. У разі відсутності у кредитодавця інформації про вартість певної супровідної послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладення договору про споживчий кредит, орієнтовна вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 Закону України «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтовної реальної річної процентної ставки та/або орієнтовної загальної вартості кредиту, повинні бути зазначені;

10) порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

11) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;

12) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;

13) порядок дострокового повернення кредиту;

14) відповідальність сторін за порушення умов договору;

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

У Договорі можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.

До укладення Договору Ломбард надає споживачу інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

3.2. Кредит надається дієздатним фізичним особам не молодшим 18-ти років на власні потреби під заставу транспортного засобу (далі – Позичальники). За користування кредитом Позичальник сплачує проценти згідно із тарифами Ломбарду.

3.3. Кредит надається Позичальникові за умови надання документа, що посвідчує особу (паспорта) з реєстрацією місця проживання та реєстраційного номеру облікової картки платника податків.

3.4. Всі розрахунки між Сторонами за Договором здійснюються виключно в національній грошовій одиниці України – гривні. Форма надання кредиту зазначається у специфікації, яка становить невід'ємну частину Договору. Кредит надається за вибором Позичальника:

- у готівковій формі шляхом передачі грошових коштів Позичальнику з каси відокремленого підрозділу Ломбарду;

- у безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника;

- у змішаній формі.

3.5. Договір, всі зміни та доповнення до нього набувають юридичної сили після їх підписання сторонами.

3.6. Документом, що підтверджує факт повної або часткової сплати кредиту, є платіжний документ, виданий Ломбардом або банком. Документом, що підтверджує факт надання застави є договір застави транспортного засобу, підписаний обома сторонами Договору. Предмет застави на час дії Договору залишається у користуванні Позичальника.

3.7. Позичальник має право розірвати Договір в односторонньому порядку або відмовитись від Договору протягом 14 (чотирнадцяти) днів з дня його укладання відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

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

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

3.10. Ломбард, новий кредитор має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за Договором в порядку, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування».

3.11. Ломбард, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором.

3.12. Ломбарду, новому кредитору, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору, окрім випадків, передбачених Законом України «Про споживче кредитування».

4. Порядок нарахування процентів та повернення кредиту

4.1. Загальний розмір наданого Кредиту, мета отримання Кредиту, строк користування кредитом, орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту, фіксований розмір процентів за кожний день користування кредитом зазначаються у Специфікації, яка є невід'ємною частиною Договору.

4.2. Нарухування процентів за користування кредитом здійснюється за кожен день користування кредитом: з дня його надання до дня повернення включно.

4.3. Проценти за користування Кредитом нараховуються на суму щоденного залишку заборгованості за Кредитом до моменту фактичного його повернення Ломбарду (в тому числі і за період прострочення погашення Кредиту). Якщо день надання та повернення суми Кредиту співпадають, проценти за користування кредитом нараховуються відповідно до Процентної ставки на суму наданих коштів, як за один день користування ними. При розрахунку процентів за користування кредитом враховується день надання та враховується день погашення Суми кредиту.

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

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

4.5. Позичальник зобов'язується повернути суму кредиту у строк, передбачений Договором, відповідно до графіку платежів, який є додатком та невід'ємною частиною Договору.

4.6. Позичальник має право достроково повернути суму кредиту, сплативши проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, зазначені в Специфікації, за період фактичного користування Кредитом.

4.7. У разі невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення Кредиту у визначений Договором строк, Ломбард може нараховувати відсотки за кожний день прострочення сплати Кредиту та штрафні санкції, передбачені Договором.

4.8. Якщо день надання та повернення суми кредиту співпадають, проценти за користування кредитом нараховуються відповідно до Процентної ставки на суму наданих коштів, як за один день користування ними.

4.9. Кошти, що спрямовуються Позичальником на виконання зобов'язань за Договором, перераховуються з додержанням наступної черговості: у першу чергу сплачуються прострочені проценти за користування кредитом та прострочена до повернення сума кредиту; у другу чергу сплачуються проценти за користування кредитом та сума кредиту; у третю чергу сплачуються штраф та відсотки прострочення.

4.10. У випадку непогашення Позичальником заборгованості перед Ломбардом у строк, зазначений у Специфікації Ломбард нараховує Позичальнику проценти за весь строк користування грошовими коштами в порядку, визначеному Договором.

У разі затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів щонайменше на один календарний місяць, Ломбард має право вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, якщо таке право передбачене Договором.

Ломбард має право звернути стягнення на предмет застави у порядку, строки та способи, визначені Сторонами у Договорі та Договорі застави, що забезпечує виконання грошового зобов'язання Позичальника за Договором.

5. Ідентифікація та верифікація споживачів фінансових послуг

5.1. Ломбард здійснює відповідно до законодавства України належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надає можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган виконавчої влади, а також запобігати використанню своїх послуг для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою.

5.2. Ломбард ідентифікує та верифікує особу Позичальника відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.3. Офіційні документи особи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Ломбард не вчиняє правочинів з анонімними особами та забезпечує дотримання в своїй діяльності інших вимог, передбачених для фінансових установ чинним законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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

6. Згода на обробку персональних даних

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

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

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

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

- 6.5. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду передавати Дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, Бюро кредитних історій, кредитним установам, факторинговим компаніям, колекторським компаніям тощо) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення простроченої заборгованості за кредитним договором, штрафних санкцій, збитків та інших засобів правового захисту.
- 6.6. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Позичальника.
- 6.7. Згода Позичальника діє протягом 5 (п'яти) років з дати закінчення договірних відносин між ним і Ломбардом.
- 6.8. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Позичальником у Ломбарду даних, що стосуються Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством.
- 6.9. Ломбард бере згоду у Позичальника, а Позичальник дає свою згоду записувати (проводити звукозапис/фіксування) телефонних розмов, переговорів, що здійснюються між Ломбардом або його представником/агентом, з одного боку, і Позичальником або його представником, з іншого боку, з метою перевірки якості надання послуг, навчання та/або захисту Ломбардом власних інтересів.
- 6.10. Згода Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами цього розділу Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Позичальника третім особам згідно із статтею 21 Закону України «Про захист персональних даних».
- 6.11. Позичальник надає свою згоду Ломбарду, будь-якій третій особі, яка в подальшому набуде прав вимоги за Договором, та залученій колекторській компанії на взаємодію з близькими особами Позичальника, третіми особами, дані яких Позичальник на законних підставах надав Ломбарду, та/або які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками, для отримання та передачі інформації щодо Позичальника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту та/або виконання Ломбардом своїх зобов'язань, та/або для інформування про поточний стан заборгованості та дати платежів, та/або реалізації своїх прав за Договором.
- Позичальник гарантує, що ним отримано у близьких осіб та третіх осіб, дані яких Позичальник на законних підставах надає Ломбарду, та/або які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками, згоду на передачу їх даних Ломбарду та згоду на взаємодію з Ломбардом, особою, яка в подальшому набуде прав вимоги за Договором та залученою колекторською компанією. При цьому Позичальник повідомлений про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про вказаних вище осіб.
- 6.12. Позичальник надає згоду на передачу інформації про Договір, про його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір своїм близьким особам, третім особам, дані яких Позичальник на законних підставах надав Ломбарду, та/або які пов'язані з Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними та/або іншими стосунками.
- 6.13. Якщо інше не передбачено Договором, у разі відступлення права вимоги за Договором третій особі, в тому числі внаслідок укладення договору факторингу, та у разі залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості за Договором, Ломбард або новий кредитор (за домовленістю між ними) надсилає відповідне повідомлення, що за вибором кредитора, направляється Позичальнику звичайним поштовим відправленням на його адресу та/або електронним листом на електронну пошту Позичальника, вказану в анкеті-заяві. При цьому, повідомлення про відступлення права вимоги вважається отриманим Позичальником з часу відправки Ломбардом (або новим кредитором) відповідного листа на поштову та/або електронну адресу Позичальника.

7. Порядок зберігання Ломбардом договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг

- 7.1. Для договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом встановлюється наступний порядок зберігання:
- 7.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені за його місцезнаходженням, протягом строку їх дії зберігаються за місцезнаходженням Ломбарду.
- 7.3. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені від імені Ломбарду його відокремленими підрозділами, протягом строку їх дії зберігаються за юридичною адресою Ломбарду.
- 7.4. Після закінчення строку дії або погашення кредиту, договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг, передаються з відокремлених підрозділів до архіву Ломбарду, де зберігаються протягом п'яти років за умови завершення перевірки державними податковими органами з питань дотримання податкового законодавства.
- 7.5. У разі виникнення спорів (суперечок), порушення кримінальних справ, відкриття судами провадження у справах — зберігаються до ухвалення остаточного рішення.
- 7.6. Документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, зокрема щодо здійснення належної перевірки клієнтів (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень), а також осіб, яким Ломбардом було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом, зберігаються не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.
- 7.7. Для зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг, до закінчення та після закінчення строку їх дії, Ломбард має спеціально обладнане приміщення (архів) із охоронно-пожежною сигналізацією.

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

- 8.1. Ломбард розкриває споживачам визначену законодавством України інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті. Під час розкриття такої інформації Ломбард забезпечує дотримання законодавства про мови.
- 8.2. Керівництво та працівники Ломбарду повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.
- 8.3. На вимогу споживача Ломбард в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надає таку інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - перелік керівників;
 - перелік відокремлених підрозділів;
 - перелік послуг, що надаються;
 - ціну/тарифи фінансових послуг;
 - перелік осіб, частки яких у статутному капіталі перевищують п'ять відсотків;
 - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в діючому законодавстві України.
- 8.4. Ломбард також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті в обсязі та порядку, встановлених законодавством України, таку інформацію:
- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
 - 2) перелік фінансових послуг, що надаються;

- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
 - 4) відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу;
 - 5) відомості про відокремлені підрозділи;
 - 6) відомості про видані ліцензії та дозволи;
 - 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
 - 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації;
 - 9) рішення про ліквідацію;
 - 10) іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 8.5. Ломбард забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті не менше ніж за останні три роки.

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

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

9.2 Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

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

9.3. Постійний моніторинг здійснюється у ході щоденної поточної діяльності Товариства та передбачає контроль за додержанням працівниками вимог законодавства та внутрішніх регламентуючих документів Товариства.

9.4. Порядок взаємодії відокремлених підрозділів та працівників Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми правилами, положеннями, наказами, розпорядженнями директора, посадовими інструкціями працівників та іншими внутрішніми документами Товариства.

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

10.1. Посадові особи Ломбарду, до обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Ломбарду;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Ломбарду документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Ломбарду, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

10.2. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, за порушення покладених на них обов'язків несуть дисциплінарну, матеріальну (цивільну), адміністративну, кримінальну відповідальність

10.3. Притягнення до дисциплінарної, матеріальної (цивільної), адміністративної або кримінальної відповідальності посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України уповноваженими на те органами та/або посадовими особами.

11. Опис завдань, які підлягають виконанню підрозділами Ломбарду

11.1. Ломбард самостійно визначає свою організаційну структуру, встановлює чисельність працівників і штатний розпис.

11.2. Працівники Ломбарду виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів керівника та відповідно до внутрішніх положень Ломбарду.

11.3. Завданням керівництва Ломбарду є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.