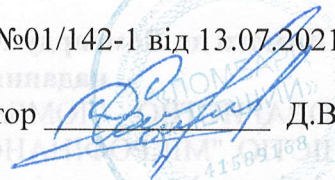


ЗАТВЕРДЖЕНО:

Протокол загальних зборів учасників
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І
КОМПАНІЯ"

№59 від 13.07.2021 р.

Наказ №01/142-1 від 13.07.2021 р.

Директор  Д.В. Сальніков

ПРАВИЛА

**надання споживчого кредиту під заставу транспортного засобу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"**

м. ЗАПОРІЖЖЯ - 2021

Дані Правила надання споживчого кредиту під заставу транспортного засобу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" 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", Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», положень Цивільного кодексу України та чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

1. Вимоги до Ломбарду та його відокремлених підрозділів для надання фінансових послуг

1.1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" (надалі за текстом – Ломбард) та його відокремлені підрозділи створені з метою задоволення попиту фізичних осіб на фінансові та супутні послуги Ломбарду та отримання прибутку від надання фінансових та супутніх послуг Ломбарду.

1.2. Для надання фінансових послуг Ломбард відповідає таким вимогам:

1.2.1. Діяльність Ломбарду відповідає вимогам законодавства про фінансові послуги.

1.2.2. Ломбард внесений до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

1.2.3. Ломбард має ліцензію на надання фінансових послуг.

1.2.4. Ломбард має Правила, які регламентують надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, затверджені протоколом загальних зборів учасників.

1.2.5. Установчі документи Ломбарду відповідають вимогам законодавства та містять вичерпний перелік видів фінансових та супутніх послуг, які надає Ломбард.

1.2.6. В повному найменуванні Ломбарду міститься слово "ломбард".

1.2.7. Ломбард не здійснює будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів.

1.2.8. Ломбард має власну облікову та реєструючу систему, яка відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

1.2.9. У своїй діяльності Ломбард дотримується вимог чинного законодавства України, зокрема про захист прав споживачів.

1.2.10. Ломбард має сформований резервний (страховий) фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства».

1.2.11. Власний капітал Ломбарду становить не менше одного мільйону гривень.

1.3. Відокремлені підрозділи Ломбарду відповідають таким вимогам:

1.3.1. Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

1.3.2. Діяльність відокремлених підрозділів Ломбарду відповідає вимогам законодавства про фінансові послуги.

1.3.3. Відокремлені підрозділи Ломбарду мають облікову та реєстраційну системи, які відповідають вимогам нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

1.3.4. Положення про відокремлені підрозділи Ломбарду містять вичерпний перелік видів фінансових та супутніх послуг, які можуть надавати ці підрозділи.

1.3.5. У своїй діяльності відокремлені підрозділи Ломбарду дотримуються вимог чинного законодавства України, зокрема, про захист прав споживачів.

2. Фінансові послуги та супутні послуги Ломбарду

2.1. Ломбард надає наступні фінансові послуги:

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

Ломбард має право надавати наступні супутні послуги:

- оцінка заставленого майна у відповідності до чинного законодавства та / або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави (за наявності агентського договору зі страховою компанією);
- реалізація заставленого майна у відповідності до чинного законодавства та / або умов договору.

2.2. Надання фінансових послуг здійснюється за місцезнаходженням Ломбарду та/або його відокремлених підрозділів.

3. Умови та порядок укладання Ломбардом договорів зі споживачами фінансових послуг

3.1. Кредитний договір (далі за текстом – Договір) відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України, зокрема, статтею 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статтею 12 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема:

- 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 Ломбарду;
- 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 (Заставадавець) 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 відсотків 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. Нархування 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, 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. Ломбард має право звернути стягнення на предмет застави у порядку, строки та спосіб, визначені Сторонами у 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 Ломбарду.

9.3. Постійний моніторинг здійснюється у ході щоденної поточної діяльності Товариства та передбачає контроль за дотриманням 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.