

ЗАТВЕРДЖЕНО:

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

№41 від 21.03.2024 р.

Наказ № 01/19 від 21.03.2024р.

ПРАВИЛА

**надання ломбардного кредиту під заставу транспортного засобу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»**

м. ЗАПОРІЖЖЯ – 2024

Ці Правила надання ломбардного 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 фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про заставу», положень Цивільного кодексу України, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 29.12.2023р. № 199 (надалі – Положення № 199), 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 - це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, а також має право здійснювати іншу діяльність з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Положення № 199.

Ломбардний кредит - кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», встановлених до діяльності ломбардів.

Кредитодавець (Заставодержатель, Ломбард) - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» та/або його відокремлені підрозділи/філії;

Відокремлені підрозділи/філії Кредитодавця (надалі – Відокремлені підрозділи) - 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 ломбардний кредит, 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 ломбардний 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 і передала в заставу власне майно (транспортний засіб) в якості забезпечення своїх зобов'язань;

Договір ломбардного кредиту під заставу транспортного засобу (надалі - Договір) – це договір в якому містяться елементи договору про надання ломбардного кредиту та договору застави, що забезпечує зобов'язання за договором ломбардного кредиту.

Ломбардний кредит (надалі - Кредит) - грошові кошти, надані Кредитодавцем Позичальнику, у відповідності до умов Договору, забезпечені заставою, на визначений строк та під процент.

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 Договором;

Загальні витрати за ломбардним кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту, включаючи Проценти 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 кредиту або впливають з його надання;

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

Проценти за користування кредитом – сума, вирахована як множення суми Кредиту на Процентну 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 процентному 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 Проценти за користування Кредитом.

Застава – це вид забезпечення виконання зобов'язання, 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 Договором, який регулюються цими Правилами є транспортні засоби. Предмет застави підлягає передачі Заставодавцем у володіння та/або на збереження Кредитодавцю.

Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави, крім випадків, визначених законодавством.

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 фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових

послуг № 199 від 29.12.2023р. (далі – Положення №199) 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://lombardpershy.com.ua/> із зазначенням дати змін.

2. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ

2.1. Ломбард на підставі ліцензії на діяльність ломбарду надає фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту під заставу рухомого майна, яке передається на зберігання до Ломбарду.

2.2. Ломбард має право надавати фізичним особам також такі фінансові послуги:

1) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;

2) торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

Ломбард має право надавати фізичним особам фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з основною діяльністю Ломбарду, а саме: ломбардний кредит.

2.3. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та фінансові платіжні послуги, з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України «Про валюту і валютні операції».

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

2.5. Крім діяльності з надання фінансових послуг, Ломбард має право:

1) оплачувати за дорученням своїх клієнтів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів, якщо це передбачено кредитним договором;

2) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;

3) здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;

4) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;

5) здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором та на яке ломбардом звернено стягнення;

6) надавати послуги із зберігання майна;

7) виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;

8) здійснювати діяльність з надання в оренду (суборенду) майна, яке належить Ломбарду на праві власності та/або користування та не використовується для здійснення діяльності Ломбарду;

9) інвестувати власні кошти.

2.6. Ломбард має право вчиняти правочини, необхідні для надання ним фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної статтею 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

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

3.1. Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору ломбардного кредиту та застави (надалі - **Договір**), який має всі ознаки кредитного договору, визначені статтею 1054 Цивільного кодексу України.

3.2. Відповідно до вимог статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (надалі - Закон) Договір повинен містити:

1) назву договору;
2) номер, дату та місце укладення договору;
3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії Договору;

- 10) порядок зміни умов і припинення дії Договору;
- 11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
- 12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
- 13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- 14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності);
- 15) порядок надання клієнту Договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у пункті 3 частини 1 статті 9 Закону), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.
- 16) підтвердження, що інформація, визначена частинами 4 і 5 статті 7 Закону, надана Клієнту;
- 17) інші умови за згодою сторін;
- 18) підписи сторін.

У Договорі також зазначається:

- процентна ставка за ломбардним кредитом, порядок її обчислення, сплати процентів та загальна вартість ломбардного кредиту для споживача;
- посилання на договір страхування предмета застави за наявності;
- відмітка про ознайомлення позичальника з цими Правилами.

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

До укладення Договору Ломбард надає споживачу інформацію за спеціальною формою (паспорт ломбардного кредиту, у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності).

3.2. Договір (додаткові угоди до Договору) укладаються виключно в письмовій формі та у паперовому вигляді.

3.3. 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.

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

3.5. 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.

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

3.7. 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 підлягає передачі у володіння та/або на збереження Ломбарду.

3.8. 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».

3.9. Вимоги Ломбарду за Договором при зверненні стягнення на Предмет застави обмежуються вартістю Предмета застави, визначеною в Договорі, також зобов'язання Позичальника за Договором при зверненні стягнення на Предмет застави обмежуються вартістю Предмета застави.

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 (Заставаодавця) обмежуються вартістю предмета застави.

3.10. 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».

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

3.12. 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.

3.13. 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. Нарахування 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 прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом; 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 спосіб, 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 належну перевірку нових та наявних Позичальників у випадках, в порядку та строках, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Ломбарду з питань фінансового моніторингу.

5.2. Уповноважений працівник Ломбарду на підставі офіційних документів та/або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, здійснює ідентифікацію та верифікацію Позичальника до або під час встановлення ділових відносин відповідно до вимог чинного законодавства України та встановлює:

- дані фізичної особи-резидента: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для фізичної особи-нерезидента: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

Офіційні документи особи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

У разі якщо особа діє як представник Позичальника, Ломбард перевіряє на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень, а також здійснює ідентифікацію та верифікацію такої особи.

5.3. Ідентифікація, верифікація та будь-які інші заходи належної перевірки Позичальника можуть бути здійснені уповноваженим працівником Ломбарду також після встановлення ділових відносин у випадках та в порядку, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Ломбарду з питань фінансового моніторингу.

5.4. Для здійснення належної перевірки Позичальника та з метою дотримання вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу, Ломбард має право витребувати передбачену чинним законодавством України інформацію, яка стосується належної перевірки Позичальника, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

5.5. Ломбард має право витребувати, а Позичальник (представник Позичальника) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Ломбардом інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.6. При наданні супутніх послуг, а саме страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором, на підставі агентського договору зі страховою компанією, Ломбард здійснює верифікацію, ідентифікацію та інші заходи належної перевірки з урахуванням вимог внутрішніх документів такої страхової компанії та умов агентського договору.

5.7. Відповідно до вимог чинного законодавства Ломбард зобов'язаний відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Позичальника, є неможливим або якщо у Ломбарда виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Позичальнику неприйнятно високого ризику або ненадання Позичальником необхідних для здійснення належної перевірки Позичальника документів чи відомостей;
- подання Позичальником чи його представником Ломбарду недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Ломбарду;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, є неможливим.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ЛОМБАРДОМ ДОГОВОРІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

6.1. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені за місцезнаходженням Ломбарду, протягом строку їх дії зберігаються за його місцем знаходження.

6.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені від імені Ломбарду його відокремленим підрозділом, протягом строку їх дії зберігаються за місцем знаходження відокремленого підрозділу.

6.3. Після закінчення строку дії Договорів та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг, передаються з відокремлених підрозділів до Ломбарду та зберігаються за місцем знаходження Ломбарду.

6.4. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, зберігаються Ломбардом протягом п'яти років після закінчення строку їх дії та/або до повного виконання зобов'язань за таким договором.

У разі укладення Договорів та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг в електронній формі Ломбард забезпечує зберігання таких видів документів в обліково-реєструючій системі протягом п'яти років після закінчення строку їх дії.

6.5. Для зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом, за місцем знаходження Ломбарду виділяється спеціальне приміщення, обладнане охоронно-пожежною сигналізацією.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ

ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. 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, включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) інформацію про Ломбард:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
 - б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
 - в) відомості про склад органів управління;
 - г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Ломбард, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
 - г) відомості про державну реєстрацію Ломбарду;
 - д) інформація про наявність у Ломбарду права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
 - е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до Ломбарду;
 - є) рішення про ліквідацію/припинення Ломбарду;
 - ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Ломбарду;
- 2) перелік послуг та продуктів, що надаються Ломбардом, порядок та умови їх надання;
- 3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною);
- 4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);
- 5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності).

Інформація, передбачена підпунктами 2-4 цього пункту, розкривається у мобільному застосунку Ломбарда (за наявності) щодо тих фінансових послуг та продуктів, що надаються через цей мобільний застосунок.

Під час розкриття такої інформації Ломбард забезпечує дотримання законодавства про мови.

7.2. Ломбард на вимогу Клієнта зобов'язаний у письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду та/або надання доступу до такої інформації через Особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом, надати таку інформацію про надавача фінансових послуг:

- 1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік його керівників;
- 3) розмір часток у статутному капіталі Ломбарду, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності Ломбарду;
- 4) іншу інформацію, право Клієнта на отримання якої визначено законом.

Розміщення відповідної інформації на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної частиною 6 статті 7 Закону стосовно письмової форми надання інформації.

7.3. Перед укладенням Договору про надання фінансової послуги Ломбард зобов'язаний повідомити споживачу про:

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

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

а) мінімальний строк дії договору;

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

в) порядок внесення змін до договору;

3) механізми захисту прав споживачів:

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

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

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

Ця інформація надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Ломбарду та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.

7.4. Ломбард також розкриває, таку інформацію:

- звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

- Перелік власних сайтів Ломбарду та інформацію про торговельні марки (знаки для товарів та послуг);

- іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», в обсязі та порядку, визначеному в Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, затвердженим Постановою НБУ № 114 від 05.11.2021 р.

Ломбард під час надання інформації споживачу зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

7.5. Керівництво та працівники Ломбарду повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

7.6. 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.

7.7. Позичальник підписанням Договору 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 Договору (надалі – Дані).

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.

7.8. 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.

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 Договором, штрафних санкцій, збитків та інших засобів правового захисту.

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.

7.9. Згода Позичальника діє протягом 5 (п'яти) років з дати закінчення договірних відносин між ним і Ломбардом.

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.

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.

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».

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ

8.1. Відповідно до статті 41 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Ломбард організовує та забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які він надає, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей, встановлених законами з питань регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб інших організаційно-правових форм, відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені, а також нормативно-правовими актами регулятора.

Ломбард має право створити у своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покласти виконання відповідних функцій на відповідальних працівників.

Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Ломбардом здійснюється:

- керівництвом Ломбарду (директором та головним бухгалтером);

- внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;

- відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Ломбарді.

Зазначені особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях.

8.2. У Ломбарді для проведення внутрішнього аудиту (контролю) діє внутрішній аудитор, який підконтрольний та відповідальний перед загальними зборами учасників.

Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

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