**Повне товариство «Кузьміної Г.Г. та компанія «Фараон» - ломбард»**

НАКАЗ №2

**Про внесення змін до Внутрішніх правил надання**

**фінансових послуг з надання фінансових кредитів**

**та затвердження у новій редакції**

 У зв’язку із внесенням змін назву товариства та змін до переліку надання фінансових послуг небанківських фінансових установ , НАКАЗУЮ:

1. Внести зміни до «Внутрішніх правил про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту забезпеченого заставою ПТ «Фараон», далі – Внутрішні правила та затвердити їх у новій редакції.

2. Всім працівникам відокремлених підрозділів Товариства ознайомитись зі змістом Внутрішніх правил, забезпечити їх розміщення у «Куточку споживача» на відділенні та здійснювати контроль за постійним знаходженням у вказаному місці.

5. Касир-експертам при виконанні своїх посадових обов’язків керуватись вимогами Внутрішніх правил, затверджених цим наказом.

 6. Контроль за виконанням даного наказу залишаю за собою.

7. Наказ набирає чинності 18.04.2024.

Директор Тамара КАЛУСТОВА

***«ЗАТВЕРДЖЕНО»***

**Директор Повного товариства**

**«Кузьміної Г.Г. та компанія**

**«Фараон» - ломбард»**

**Калустова Т.М.**

**№2**

**«18» квітня 2024 р.**

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА**

**Повного товариства Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. «Фараон» - ломбард про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів**

**«НОВА РЕДАКЦІЯ»**

**м. Дніпро**

 Дані Внутрішні правила розроблені Ломбардом з урахуванням вимог законів України, інших нормативно-правових актів, у тому числі нормативно-правових актів уповноваженого органу, що здійснює державне регулювання у сфері ринків небанківських фінансових послуг України (далі – «НБУ»), які регулюють питання провадження діяльності з надання ломбардами фінансових послуг з надання фінансових кредитів.

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

* 1. Ці Правила визначають перелік видів діяльності ломбарду, вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг, вимоги до облікової та реєструючої системи ломбарду.
	2. У цих Правилах поняття вживаються у такому значенні:

ломбард - фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду;

супровідні послуги - допоміжні послуги та посередницькі послуги

страхування предмета застави - укладення договору між ломбардом та страховою компанією або між позичальником та страховою компанією про страхування предмета застави, наданого як забезпечення фінансового кредиту ломбарду, за рахунок та в інтересах власника предмета застави на строк дії договору фінансового кредиту;

відокремлені підрозділи ломбарду - філії та відділення, що розташовані поза місцезнаходженням ломбарду та здійснюють усі або частину його функцій з надання фінансових та супутніх послуг ломбарду;

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

фінансова послуга - операція або декілька операцій, пов’язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;

кредит - грошові кошти, які надаються надавачем фінансових послуг (кредитодавцем) особі (позичальнику) у користування на поворотній основі на визначений строк із сплатою процентів

облікова система ломбарду - автоматизований реєстр даних про споживачів послуг ломбарду;

реєструюча система ломбарду - автоматизований реєстр даних про операції споживачів послуг ломбарду;

застава - це спосіб забезпечення зобов'язань, якщо інше не
встановлено законом. В силу застави кредитор (заставодержатель) має право в разі невиконання боржником (заставодавцем) забезпеченого заставою зобов'язання одержати задоволення з вартості заставленого майна
переважно перед іншими кредиторами. Застава виникає на підставі договору, закону або рішення суду;

заставодавець - це особа, що надала майно в заставу;

заставодержатель - це особа, яка прийняла майно в заставу;

позичальник - суб'єкт кредитних відносин, який отримав у тимчасове користування грошові кошти на умовах повернення, платності, строковості;

кредитодавець - це суб'єкт кредитних відносин (банк або інша кредитно-фінансова установа), що надає кредити іншому суб'єкту господарської діяльності в тимчасове користування.

**2. ВИМОГИ ДО ЛОМБАРДУ ДЛЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

* 1. Для надання фінансових послуг ломбард повинен відповідати таким вимогам:
		1. діяльність ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги;
		2. ломбард повинен бути внесений до Державного реєстру фінансових установ;
		3. у разі необхідності, мати ліцензію на надання певних видів фінансових послуг;
		4. мати внутрішні правила або положення, що регламентують надання ломбардом фінансових та супутніх послуг, затверджених у встановленому порядку;
		5. установчі документи ломбарду повинні відповідати вимогам законодавства та містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які надає ломбард;
		6. у повному найменуванні ломбарду має міститись слово «ломбард» ;
		7. не здійснювати будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів;
		8. мати власну облікову та реєстраційну системи, що відповідають вимогам, установленими цими Правилами;
		9. дані облікової та реєстраційної систем ломбарду на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку;
		10. у своїй діяльності дотримуватися вимог чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів;
		11. ломбард зобов'язаний формувати резервний 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;
		12. мати власний капітал у розмірі не менше ніж 1млн. гривень;
	2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням ломбарду та/або його відокремлених підрозділів;
	3. Відокремлені підрозділи ломбарду для надання фінансових послуг повинні відповідати таким вимогам:
		1. наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію створення відокремленого підрозділу ломбарду;
		2. інформація про відокремлені підрозділи ломбарду повинна бути внесена до Державного реєстру фінансових установ;
		3. діяльність відокремлених підрозділів повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги;
		4. мати облікову та реєстраційну систему, що відповідає вимогам, установленими цими Правилами;
		5. положення про відокремлені підрозділи повинні містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які можуть надавати ці підрозділи;
		6. У своїй діяльності дотримуватися вимог законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

**3. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ЛОМБАРДУ. СУПУТНІ ПОСЛУГИ**

**ЛОМБАРДУ**

* 1. До фінансових послуг ломбарду належать:
* надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.
	1. До супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать:
* оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
	+ надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
	+ реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.
	1. Договір про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, можуть бути оформлені як один документ. Цей документ за формою і змістом повинен відповідати вимогам, установленим у цьому розділі.
	2. Фінансові послуги, а саме надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, відповідно до положень Цивільного кодексу України, положень Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ЗУ «Про споживче кредитування» надаються ломбардом на підставі договору.
	3. Договір надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, повинен містити:
	+ назву документа;
	+ найменування, місцезнаходження та реквізити - для ломбарду, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу, та дані про місце проживання, дату народження та реєстраційний номер облікової картки платника податків - для фізичних осіб;
	+ рівень ризику за внутрішнім фінансовім моніторингом;
	+ предмет договору;
	+ опис предмета застави;
	+ найменування фінансової операції;
	+ права та обов'язки сторін;
	+ підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;
	+ суму фінансового кредиту;
	+ дату надання фінансового кредиту;
	+ строк користування фінансовим кредитом, (строк виконання зобов'язання);
	+ дату повернення фінансового кредиту;
	+ відповідальність сторін;
	+ інші умови за згодою сторін;
	+ підписи сторін.
		1. Крім цього, у договорі повинно бути зазначено:
* процент за користування фінансовим кредитом;
* посилання на договір страхування предмета застави в разі наявності;
* відмітка про ознайомлення позичальника з внутрішніми правилами про надання фінансових послуг ломбардом.
* у випадках, коли предметом застави є нерухоме майно, космічні об'єкти, транспортні засоби, що підлягають державній реєстрації,
договір застави повинен бути нотаріально посвідчений на підставі відповідних правовстановлюючих документів. Нотаріальне посвідчення договору застави нерухомого майна, транспортних засобів провадиться за місцезнаходженням (місцем реєстрації) цього майна або за місцезнаходженням (місцем реєстрації) однієї із сторін договору, у разі договору застави космічних об'єктів - за місцем
реєстрації цих об'єктів.

Договори надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів можуть містити й інші умови, за згодою сторін.

* 1. Ломбард визначає процентні ставки за кредитами та плату за супутні послуги, що надаються ломбардом.
	2. Оцінка предмета застави здійснюється заставодавцем разом із заставодержателем відповідно до звичайних цін, що склалися на момент виникнення права застави, якщо інший порядок оцінки предмета застави не встановлений договором або законом
	3. Особа, яка є членом органу управління або службовцем ломбарду, може укладати договори з цим ломбардом щодо надання такій особі фінансового кредиту на умовах, що не відрізняються від звичайних.
	4. Заставодавець має право достроково погасити суму наданого кредиту, при цьому проценти за користування фінансовим кредитом нараховуються відповідно до строку фактичного користування фінансовим кредитом.
	5. Предмет застави, здане Заставодавцем з метою забезпечення зобов'язань перед Заставодержателем, може бути отримане Заставодавцем достроково (в повному обсязі або частково) за умови повернення суми фінансового кредиту, процентів, попередивши Заставодержателя не менш, ніж за добу.
	6. Страхування предмета застави здійснюється за взаємною згодою сторін. Відмова від страхування предмета застави Заставодавцем не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту.

В разі втрати або пошкодження предмету застави, Заставодержателем відшкодовує збитки Заставодавцю у встановленому законом порядку.

* 1. Зобов’язання Заставодержателя по договору обмежуються вартістю предмета застави.
1. **ЗВЕРНЕННЯ СТЯГНЕННЯ НА ЗАСТАВЛЕНЕ МАЙНО**
	1. Заставодержатель набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано, якщо інше не передбачено законом чи договором.
	2. У разі не виконання Заставодавцем своїх зобов'язань, Заставодержатель звертає стягнення на предмет застави шляхом його продажу на ринку товарів по справедливій ринковій ціні. У разі відправлення предмета застави до Державної Скарбниці України Заставодержатель, в особі експерта Повного товариства «Кузьміної Г.Г. та компанія «Фараон» - ломбард» піддає вироби повторному зважуванню, ряду механічних і хімічних впливів з метою визначення їх проби, якісного складу, вилучає з нього механічним способом усі вставки що не містять дорогоцінні метали (у тому числі каміння), при цьому вставки втрачають первинний вигляд і Заставодавцю не вертаються.
	3. За рахунок заставленого майна Заставодержатель має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти, відшкодування збитків, завданих прострочення виконання (а у випадках, передбачених законом чи договором, - неустойку), необхідні витрати на утримання заставленого майна, а також витрати на здійснення забезпеченої заставою вимоги, якщо інше не передбачено договором застави.
	4. У випадках, коли суми, вирученої від продажу предмета
	застави, недостатньо для повного задоволення вимог
	Заставодержателя, він має право, якщо інше не передбачено законом чи договором, одержати суму, якої не вистачає для повного задоволення вимоги, з іншого майна боржника в порядку черговості, передбаченої законодавством України.
	5. Заставодержателю, в особі його співробітників суворо забороняється користуватися предметами застави.
	6. Заставодержателю, в особі його співробітників суворо забороняється виносити предмет застави за межи ломбарду.

**5. ВИМОГИ ДО ОБЛІКОВОЇ ТА РЕЄСТРУЮЧОЇ СИСТЕМИ**

**ЛОМБАРДУ**

* 1. Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.
	2. Технічне забезпечення ломбарду повинно забезпечувати функціонування облікової та реєструючої систем ломбарду та створюватись на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.
	3. Склад та структура технічного забезпечення визначаються ломбардом самостійно, виходячи з його можливості постійно дотримуватись вимог до облікової та реєструючої систем для захисту від несанкціонованого доступу.
	4. Ломбард забезпечує захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.
	5. Щоденно повинна виконуватись процедура резервного копіювання бази даних. Резервні копії повинні зберігатись на окремому носії інформації або на окремому спеціалізованому мережевому апаратному засобі.
	6. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем ломбарду повинен бути обмеженим та дозволено лише визначеному на це персоналу.
	7. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем ломбард повинен розробити порядок встановлення відповідних паролів.
	8. Дані облікової системи ломбарду повинні містити таку інформацію про фізичну особу - споживача послуг:
* прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи;
* дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;
* дату народження;
* реєстраційний номер облікової картки платника податків;
* місце проживання фізичної особи.
	1. Дані реєструючої системи ломбарду повинні містити інформацію про:
* дату та номер договору;
* строк дії договору;
* дату закінчення дії договору;
* короткий опис предмета застави;
* дату надання послуги;
* вид послуги;
* суму послуги;
* дату звернення стягнення на предмет застави;
* суму до повернення заставодавцю;
* заборгованість за договором.
	1. Програмне забезпечення облікової та реєструючої систем ломбарду повинно здійснювати обробку даних та узагальнювати щоквартальну статистичну інформацію щодо:
* загальної суми наданих фінансових кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна);
* загальної суми погашених фінансових кредитів у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
* загальної суми отриманих процентів за користування фінансовим кредитом у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
* загальної суми сплачених неустойок у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
* доходу, отриманого за надання послуг зі зберігання майна;
* доходу, отриманого за надання послуг з оцінки заставленого майна;
* доходу за агентськими договорами із страховими компаніями;
* доходу з реалізації заставленого майна;
* загальної кількості наданих фінансових кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна).
	1. Дані облікової та реєструючої систем надаються:
* фізичній особі - споживачу послуг щодо послуг, які вона отримувала, на підставі письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом фізичної особи - споживача послуг;
* за рішенням, ухвалою або постановою суду;
* органам державної влади та місцевого самоврядування відповідно до законодавства.

Інформація щодо діяльності ломбарду надається згідно із законодавством.

* 1. Програмне забезпечення облікової та реєструючої систем ломбарду повинно забезпечувати експорт інформації.

***Директор***

***Повного товариства***

***«Кузьміної Г.Г.та компанія***

 ***«Фараон»-ломбард» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.М.Калустова***