

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом Директора
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО,
КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ "

Наказ № 2 від 22 серпня 2017 року

Директор  Голик О.А.

**Правила надання коштів у позику,
в тому числі і на умовах фінансового кредиту
ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО,
КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ "**

Дані Правила розроблені відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про заставу", положень Цивільного кодексу України, Положення про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 N 41 та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг ломбардами.

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

1.1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ ", яке в подальшому іменується Ломбард, та його відокремлені підрозділи створюються 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 повинен відповідати таким вимогам:

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

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

1.2.3. У разі необхідності, Ломбард повинен мати ліцензію на надання певних видів фінансових послуг.

1.2.4. Ломбард повинен мати правила, що регламентують порядок надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, затверджені у встановленому порядку.

1.2.5. Установчі документи Ломбарду повинні відповідати вимогам законодавства та містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які надає Ломбард.

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

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

1.2.8. Ломбард повинен мати власну облікову та реєструючу систему, що відповідає вимогам, установленим Положенням про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981.

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

1.2.10. Ломбард зобов'язаний формувати резервний (страховий) фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства».

1.2.11. Ломбард повинен мати власний капітал у розмірі не менше ніж 500 (п'ятсот) тисяч гривень, а у разі наявності у Ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 (один) мільйон гривень.

1.3. Відокремлені підрозділи Ломбарду для надання фінансових послуг повинні відповідати таким вимогам:

1.3.1. Інформація про відокремлені підрозділи Ломбарду повинна бути внесена до Державного реєстру фінансових установ.

1.3.2. Діяльність відокремлених підрозділів Ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги.

1.3.3. Відокремлені підрозділи Ломбарду повинні мати облікову та реєстраційну систему, що відповідає вимогам, установленим Положенням про надання фінансових

послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981.

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

1.3.5. У своїй діяльності відокремлені підрозділи Ломбарду повинні дотримуватися вимог законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

2. Фінансові послуги Ломбарду. Супутні послуги Ломбарду

2.1. Ломбард надає наступні фінансові послуги:

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

Ломбард надає 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 може здійснюватися за місцезнаходженням Ломбарду та / або його відокремлених підрозділів.

3. Умови надання фінансових та супутніх послуг

3.1. Основними принципами кредитування, яких необхідно дотримуватись, є платність, строковість, повернення, забезпеченість.

Платність - видача позикових коштів здійснюється на певних обумовлених кредитним договором умовах оплати ломбарду процентного прибутку позичальником за користування кредитом.

Строковість - видача коштів позичальнику здійснюється на обумовлений договором термін.

Повернення - за умовами договору позичальник зобов'язується в обумовлений термін повернути позикові кошти в повному об'ємі, включаючи плату за користування кредитом і всі можливі штрафні санкції.

Забезпеченість - грошові кошти позичальнику видаються при умові надання ним під заставу рухомого майна, виробів і брухту з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, побутової техніки та іншого майна.

3.2. Ломбард визначає процентні ставки за кредитами та плату за супутні послуги, що надаються ломбардом, які затверджуються наказом Директора Товариства.

Нарахування відсотків за договором відбувається за кожний фактичний день користування кредитом і починається з наступного дня після отримання суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. В окремих випадках керівник ломбарду може змінити метод нарахування процентних ставок або порядок їх погашення. Зміна здійснюється тільки на основі взаємної згоди кредитора і позичальника та оформлюється додатковою угодою до Договору.

3.3. У договорі про надання фінансового кредиту та застави може передбачатися відповідальність позичальника за невчасне погашення кредиту, процентів за час користування кредитом у вигляді додаткових процентів у розмірі, затвердженому наказом Директора Товариства.

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

3.5. Суми коштів, сплачені Позичальником, направляються на погашення зобов'язань в наступній черговості: в першу чергу підлягають сплаті штрафні санкції (пені, штрафи, додаткові проценти за користування кредитом у разі порушення строку, на який надавався кредит); у другу чергу сплаті підлягають проценти за користування кредитом; в третю чергу сплаті підлягає сума кредиту.

3.6. Ломбард зобов'язаний розміщувати інформацію, визначену частиною першою статті 12 та частиною четвертою і п'ятою статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечувати її актуальність.

3.7. Під час викупу предмету закладу:

- Позичальник повертає Ломбарду суму фінансового кредиту, а також сплачує проценти за користування кредитом та в разі прострочення у виконанні зобов'язань додаткові проценти за кожен день прострочення виконання зобов'язання в порядку встановленої черговості платежів;

- Ломбард повертає Позичальнику його Предмет закладу, при цьому Позичальник при отриманні Предмета закладу, повинен підтвердити факт отримання Предмета закладу та відсутності майнових чи фінансових претензій до Ломбарду підписом у відповідній графі Заставного білету;

- Позичальник зобов'язаний повернути Ломбарду останній укладений у відділенні ломбарду Договір або Додаток до Договору.

3.8. В разі втрати свого примірника Договору, Позичальник має право на отримання дублікату Договору, за письмовою заявою.

3.9. В разі коли Позичальник не може самостійно здійснити викуп Предмету закладу, він може уповноважити на виконання таких дій іншу особу за довіреністю відповідно до чинного законодавства України.

3.10. Усі спори, що пов'язані із Договором, його укладанням або такі, що виникають в процесі виконання умов цього Договору, включаючи спори про відшкодування завданні порушенням Договору збитків та недійсність (неукладеність) Договору, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. Якщо спір не може бути вирішений шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

3.11. При укладенні Договору Позичальник ознайомлюється з цими правилами, про що зазначається в Договорі та Заставному білеті.

4. Порядок надання фінансового кредиту, умови та порядок укладання Ломбардом договорів зі споживачами фінансових послуг

4.1. Ідентифікація фізичної особи.

4.1.1. Ломбард надає відповідні фінансові послуги лише після здійснення ідентифікації особи клієнтів (Позичальників) та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.1.2. Ломбард має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати документи та передбачені законодавством відомості, необхідні для з'ясування його особи. У разі ненадання клієнтом необхідних документів та передбачених законодавством відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе ломбард відмовляє клієнту у його обслуговуванні та/або наданні фінансових послуг та/або не укладає договір.

4.1.3. Для отримання фінансового кредиту у ломбарді фізична особа - позичальник повинна:

- ідентифікувати себе (пред'явити документ, що засвідчує особу та ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи

номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії);

- бути не молодшою 18 років;

4.1.4. У разі наявності при здійсненні ідентифікації мотивованої підозри щодо надання клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання клієнтом недостовірної інформації ломбард має надати інформацію про фінансові операції даної особи спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

4.1.5. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.1.6. Після ідентифікації фізичної особи-позичальника працівник ломбарду перевіряє у встановленому порядку предмет закладу на відповідність його своїй суті. У разі підтвердження достовірності суті предмету закладу, складається Договір про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна. Договір з боку ломбарду підписується уповноваженою особою, з іншого боку - позичальником (заставадавцем). Договір складається у двох примірниках - один з яких залишається у ломбарді, другий - видається позичальнику та скріплюється печаткою (штампом).

4.1.7. 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.

4.2. Договір про надання фінансового кредиту Ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством.

Відповідно до статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» договір про надання фінансового кредиту має містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу (сума фінансового кредиту), зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- предмет договору;
- дати надання та повернення фінансового кредиту;
- розмір процентів за користування фінансовим кредитом;
- посилання на предмет застави (закладу), що забезпечує виконання зобов'язань за договором фінансового кредиту;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- посилання на договір страхування предмету застави (у разі наявності);
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- відмітка про ознайомлення Позичальника з цими правилами;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

4.3. Договір про надання фінансового кредиту та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту, можуть бути оформлені як один документ.

4.4. Страхування предмета застави здійснюється за взаємною згодою сторін, якщо інше не встановлене чинним законодавством. Відмова від страхування предмета закладу позичальником не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту.

4.5. Ломбард укладає договори про надання фінансових послуг (кредитів) з дієздатними фізичними особам не молодшими за 18-ть років (далі – Позичальники).

4.6. Фінансовий кредит надається Позичальникові за умови надання паспорта з реєстрацією (пропискою) або тимчасовою реєстрацією або договору оренди житлової нерухомості та ідентифікаційного коду.

4.7. Мінімальний строк надання фінансового кредиту встановлюється та змінюється Ломбардом шляхом видання наказу, який підписується керівником Ломбарду та додається до цього Положення.

4.8. З метою забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту між Ломбардом та Позичальником укладається договір застави, який підписується сторонами.

4.9. Ломбард надає фінансові кредити під заставу:

- виробів з дорогоцінних металів;
- побутової техніки (мобільних телефонів, цифрових фото- та відеокамер, ноутбуків, комп'ютерів та КПК, плазмових панелей тощо);
- іншого майна, за винятком майна, виключеного з цивільного обігу, та/або майна, застава якого заборонена чинним законодавством України.

4.9.1. Вироби з дорогоцінних металів, які приймаються у заставу, повинні мати відбиток пробірного клейма та відбиток знака-іменника виробника.

При прийнятті в заставу виробів з дорогоцінних металів каміння з виробів не виймається, вага металу встановлюється розрахунковим методом.

Не підлягають прийому в якості застави:

- дорогоцінні метали у самородках;
- сухозлітки;
- дорогоцінні метали у виробках виробничого та лабораторного призначення (лабораторний посуд, дріт, деталі, пластини тощо);
- предмети, що вилучені або щодо продажу яких встановлено особливий порядок (холодна та вогнепальна зброя в оправі тощо);
- дорогоцінне каміння в обробленому та необробленому стані та вироби з нього;
- напівфабрикати ювелірного та зубопротезного виробництва.

Вироби з дорогоцінних металів оглядаються експертом-оцінювачем Ломбарду в присутності Позичальника, який встановлює наявність відбитку пробірного клейма та відбитку знака-іменника виробника, проводить опробування та зважування виробів та оголошує Позичальнику суму фінансового кредиту, яку може надати Ломбард під заставу наданих виробів.

При отриманні згоди Позичальника на отримання фінансового кредиту на запропонованих умовах оформляється договір про надання фінансового кредиту, договір застави, заставний білет, які підписуються представником Ломбарду та Позичальником. В заставному білеті при цьому вказуються найменування виробу (виробів), проба, вага металу, ціна за грам, оціночна вартість, сума фінансового кредиту, дата повернення фінансового кредиту, сума повернення фінансового кредиту з урахуванням процентів, які нараховуються.

4.9.2. Всі побутові вироби повинні мати назву, серійний номер, бути придатними до експлуатації.

Ноутбуки повинні мати назву, серійний номер, бути придатні до експлуатації та повинні бути з блоком живлення.

Побутові вироби оглядаються експертом-оцінювачем Ломбарду в присутності Позичальника, який встановлює наявність назви, серійного номера, придатність виробу до експлуатації та оголошує Позичальнику суму фінансового кредиту, яку може надати Ломбард під заставу наданого побутового виробу.

При отриманні згоди Позичальника на отримання фінансового кредиту на запропонованих умовах оформляється договір про надання фінансового кредиту, договір застави, заставний білет, які підписуються представником Ломбарду та Позичальником. В заставному білеті при цьому вказуються найменування виробу, модель, оціночна вартість, нараховані проценти, сума фінансового кредиту, дата повернення фінансового кредиту, сума повернення фінансового кредиту з урахуванням процентів, які нараховуються.

4.9.3. Договір про надання фінансового кредиту та договір застави, всі зміни та доповнення до них набувають юридичної сили після їх підписання сторонами.

4.9.4. За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує Ломбарду проценти, розмір яких залежить від суми фінансового кредиту та строку, на який Позичальник отримує фінансовий кредит.

Розміри процентів за користування фінансовим кредитом встановлюються та змінюються Ломбардом шляхом видання наказу, який підписується керівником Ломбарду.

З метою зацікавлення постійних клієнтів у подальшій співпраці та додаткового залучення клієнтів Ломбард залишає за собою право застосовувати до окремих клієнтів за погодженням з останніми знижені процентні ставки за фінансовими кредитами.

4.9.5. Після закінчення строку, що зазначений у договорі про надання фінансового кредиту, Позичальник зобов'язаний повернути Ломбарду отриману суму фінансового кредиту та сплатити суму нарахованих процентів за користування фінансовим кредитом.

Сплата процентів здійснюється одночасно з поверненням суми фінансового кредиту, якщо інше не встановлене договором про надання фінансових послуг.

4.9.6. Позичальник має право достроково погасити суму наданого фінансового кредиту, при цьому проценти за користування фінансовим кредитом нараховуються відповідно до строку фактичного користування фінансовим кредитом, відповідно до розміру процентів за користування фінансовим кредитом, встановлених Ломбардом.

4.9.7. Ломбард зобов'язаний повернути Позичальнику предмет застави після повного виконання Позичальником своїх зобов'язань за договором фінансового кредиту.

4.9.8. У випадку невиконання або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за договором фінансового кредиту, Ломбард, відповідно до Закону України «Про заставу» та інших нормативно-правових актів України, має право звернути стягнення на предмет застави та реалізувати його у відповідності до чинного законодавства без рішення суду, звернення до Державної виконавчої служби та без повідомлення Позичальника.

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

5.1. Для договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом встановлюється наступний порядок зберігання:

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

5.1.2. 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.

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

5.1.4. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, зберігаються в Ломбарді за його місцем знаходження протягом п'яти років після закінчення строку їх дії.

5.1.5. Для зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом, за місцем знаходження Ломбарду виділяється спеціальне приміщення, обладнане охоронно-пожежною сигналізацією. Договори та інші документи зберігаються у сейфах, або вогнетривких шафах, що зачиняються.

5.1.6. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах з дотриманням порядку обмеженого доступу.

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

6.1.. Споживачам фінансових послуг Ломбарду забезпечується вільний доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом.

6.2. З метою забезпечення вільного доступу споживачів фінансових послуг Ломбарду до зазначених документів та інформації в Ломбарді та в кожному відокремленому підрозділі Ломбарду обладнується куточок споживача, в якому наявні засвідчені копії наступних документів:

- документів про державну реєстрацію юридичної особи;
- Свідоцтва про реєстрацію Ломбарду як фінансової установи;
- повідомлення про внесення відокремленого підрозділу Ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (для відокремлених підрозділів);
- реєстраційного повідомлення Державної пробірної служби України про внесення Ломбарду або відокремленого підрозділу (для відокремлених підрозділів) до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням;
- цього Положення;
- наказу, яким встановлено розміри процентів за користування фінансовим кредитом.

Крім цього в куточку споживача розміщується наступна інформація:

- витяги із Цивільного кодексу України, Закону України «Про заставу», Закону України «Про захист прав споживачів»;
- Положення про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981;
- інформація про територіальний орган з питань захисту прав споживачів та його контактна інформація;
- контактна інформація Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

6.3. Інші документи Ломбарду або його відокремленого підрозділу, зокрема, документи про перевірку ваговимірювальних приладів, засвідчені копії документів щодо працівників Ломбарду, уповноважених укладати договори, тощо, зберігаються в

приміщенні Ломбарду або його відокремленого підрозділу та надаються споживачам для ознайомлення на їх вимогу.

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

7.1. 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 за внутрішній фінансовий моніторинг у Ломбарді.

У відокремлених підрозділах Ломбарду внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, крім зазначених вище осіб, здійснюється:

- керівництвом відокремленого підрозділу Ломбарду (директором та, у разі наявності, головним бухгалтером);

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі Ломбарду.

7.2. Зазначені в п. 7.1. особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях.

7.3. Зазначені в п. 7.1. особи при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються:

- чинним законодавством України;
- установчими документами Ломбарду;
- рішеннями загальних зборів учасників Ломбарду;
- наказами та розпорядженнями директора Ломбарду.

7.4. Внутрішній аудит у Ломбарді здійснюється внутрішнім аудитором Ломбарду на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Ломбарду, Положення про систему внутрішнього аудиту Ломбарду, Програми внутрішнього аудиту Ломбарду, які затверджуються загальними зборами учасників Ломбарду.

7.5. Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Ломбарді здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду (у відокремлених підрозділах – відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду та відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі) на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Ломбарду, та Програми їх реалізації на відповідний рік, які затверджуються директором Ломбарду.

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

8.1. Посадові особи ломбарду, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів ломбарду;
- керуватись у своїй роботі 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 ломбарду;

- не завдавати шкоди інтересам ломбарду, не порушувати прав та інтересів клієнтів ломбарду.

8.2. 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.

8.3. Дисциплінарні стягнення на посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, накладаються директором Ломбарду в порядку, визначеним трудовим законодавством.

8.4. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, відшкодовують заподіяну ними Ломбарду шкоду (несуть матеріальну відповідальність) в порядку, визначеним трудовим законодавством.

Шкода, заподіяна Ломбарду діями зазначених осіб, може бути стягнута з них в судовому порядку (в порядку цивільного судочинства).

8.5. Притягнення до 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 відповідно чинним адміністративним або кримінальним процесуальним законодавством уповноваженими на те органами та / або посадовими особами.

9. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Ломбарду

9.1. Завданням керівництва Ломбарду є поточне управління діяльністю Ломбарду, розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг у відповідності до компетенцій, визначених в Засновницькому договорі, локальних правових актах Ломбарду.

9.2. Завданням бухгалтерського підрозділу (бухгалтера, аудиторської фірми за договором про обслуговування) є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів; організація та контроль над проведенням касових операцій; належне ведення бухгалтерського та податкового обліку; проведення розрахунків з контрагентами та працівниками Ломбарду, виконання інших функцій, покладених на підрозділ (бухгалтера) чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Ломбарду в межах чинного законодавства України.

9.3. Завданням працівників юридичної служби (юрисконсульта та/або юридичної фірми за договором про обслуговування) є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Ломбарда та його працівників правовими засобами.

9.4. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг (надання фінансових послуг, моніторинг укладених договорів, здійснення заходів щодо повернення заборгованості).

9.5. В ломбарді призначається відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник очолює та координує здійснення (реалізацію) системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.