

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наказ Директора
ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ»
06.05.2021 №19/ОД**



**ПОЛОЖЕННЯ
про порядок надання фінансових
кредитів та супровідних послуг
(нова редакція)**

**м. Одеса
2021 р.**

1. Загальні положення

1.1. Положення розроблене на підставі Законів України: «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів» зі змінами та доповненнями, «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», «Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 року №27, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26 квітня 2005р. № 3981, зі змінами та доповненнями, та інших Розпоряджень Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) в частині, що не суперечить нормативно-правовим актам НБУ, а також інших нормативних актів, що регулюють діяльність ломбардів в сфері надання фінансових послуг.

1.2. Ломбард діє на підставі Засновницького договору ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ.

1.3. **Ломбард** – небанківська фінансова установа, яка має право надавати окремі фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України.

1.4. Ломбард надає кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту під заставу майна з оплатою відсотків за користування кредитом.

1.5. Ломбард може надавати наступні супровідні послуги:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;

- зберігання заставного майна після повернення фінансового кредиту відповідно до умов договору;

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

1.5.1. Реалізація заставленого майна (ювелірних і побутових виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння) здійснюється ломбардом на підставі договору поставки, укладеного з Державною Скарбницею Національного банку України.

1.6. Ломбард включений до Державного Реєстру фінансових установ (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.09.2012 року №1424).

1.7. Ломбард отримав Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи НБУ (ЛД№Г0000089 від 30.11.2020 року).

1.8. Ломбард розташовується за адресою: 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 55, офіс 39 на підставі Договору суборенди, відповідно до якого за вказаною адресою розташований офіс, з якого проводиться щоденне керування діяльністю ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ та здійснення управління і обліку. Діяльність з надання фінансових кредитів здійснюється ломбардом за адресами розташування відокремлених підрозділів - філій.

1.9. Положення про порядок надання фінансових кредитів та супровідних послуг, зміни та доповнення до нього, Примірний договір про надання фінансового кредиту направляється до НБУ та розміщується на власному веб-сайті.

2. Умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг.

2.1. Фінансові кредити надаються під заставу ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння, синтетичного та штучного каміння, що

знаходяться на зберіганні в ломбарді. Ціни на дорогоцінні метали встановлюються Наказом директора ломбарду.

2.1.1. Фінансові кредити можуть надаватися під заставу іншого рухомого і нерухомого майна.

2.2. Істотні умови Договору про надання фінансового кредиту повинні відповідати вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Положенню про порядок надання фінансових послуг ломбардами» зі змінами та доповненнями, в частині, що відповідає діючим законам та нормативно-правовим актам НБУ.

2.3. Договір про надання фінансового кредиту роздруковується за допомогою програмного забезпечення, підписується Клієнтом і завідувачем філії/завідувачем касою і скріплюється спеціальною печаткою. Перший примірник Договору про надання фінансового кредиту і сума фінансового кредиту надаються Клієнту. Фінансовий кредит надається готівкою, в день укладення договору, з оформленням розрахункового документу (касовий чек або розрахункова квитанція). Другий примірник Договору про надання фінансового кредиту передається до бухгалтерії.

2.4. Договір про надання фінансового кредиту укладається на строк не більше ніж 30 календарних днів, фінансовий кредит встановлюється в розмірі не більше 80% від оціночної вартості застави, але не менше 30 грн. Наказом директора ломбарду можуть встановлюватися:

- відсоткове співвідношення розміру фінансового кредиту від оціночної вартості застави;
- ціни на дорогоцінні метали;
- відсотки за користування фінансовим кредитом залежно від суми фінансового кредиту;
- проведення акцій, пов'язаних зі зниженням відсотка за користування фінансовим кредитом та інших пільгових умов для певних категорій Клієнтів, а також у зв'язку з державними та релігійними святами. При проведенні акцій використовуються штампи («Зі святом», «День народження» та ін.);
- порядок та розмір плати за оцінку заставленого майна;
- порядок та розмір плати за зберігання заставного майна після повернення фінансового кредиту відповідно до умов договору;
- розмір плати за видачу дублікату договору;
- порядок систематизації договорів про надання фінансового кредиту, інших первинних документів;
- перелік працівників ломбарду, які мають доступ до договорів про надання фінансових кредитів, та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг;
- пеня за порушення термінів та можлива кількість днів прострочення платежів за договором.

2.4.1. Відповідно до Закону України «Про внесення змін до Господарського кодексу України та Цивільного кодексу України щодо недопущення нарахування штрафних санкцій за кредитами (позиками) у період дії карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України корона вірусної хвороби COVID-19» №691-ІХ від 16.06.2020 року на період карантину та 30-денний строк після його завершення пеня не нараховується.

2.5. Фінансові кредити надаються після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта, тобто після пред'явлення документа, що посвідчує особу. У Договорі в обов'язковому порядку зазначаються:

- **для фізичної особи** - відомості, зазначені в пункті 1 частини восьмої та в пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, а саме:

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, 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;

2.5.1. **Перелік документів**, що посвідчують особу та підтверджують громадянство України, визначений п.1 ч.1 ст.13 Закону України «Про єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу та її спеціальний статус»:

- а) паспорт громадянина України;
- б) паспорт громадянина України для виїзду за кордон;
- в) дипломатичний паспорт України;
- г) службовий паспорт України;
- е) посвідчення особи на повернення в Україну;
- є) тимчасове посвідчення громадянина України.

2.5.2. Документи, що також перераховані в п.1 ч.1 ст.13 вищеназваного закону:

- г) посвідчення особи моряка;
- д) посвідчення члена екіпажу,

відповідно до ст. 25, 26 вищеназваного закону **не можуть бути використані на території України для укладання правочинів.**

2.5.3. Під час ідентифікації та верифікації **нерезидентів** Договорі про надання фінансового кредиту зазначаються:

- 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.

2.5.4. Перелік документів, що посвідчують особу іноземців та осіб без громадянства і можуть використовуватися ними для вчинення правочинів на території України, законодавством не визначено. Відповідно до ст.8 Цивільного кодексу України, якщо цивільні відносини не врегульовані цим Кодексом, іншими актами цивільного законодавства або договором, вони регулюються тими правовими нормами цього Кодексу, інших актів цивільного законодавства, що регулюють подібні за змістом цивільні відносини (аналогія закону). Абзацом третім ст.43 Закону України «Про нотаріат» передбачений перелік документів, що використовуються для встановлення особи під час укладення правочинів при вчиненні нотаріальних дій:

- паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, дипломатичний чи службовий паспорт, посвідка на проживання особи, яка мешкає в Україні, національний паспорт іноземця або документ, що його замінює.

2.6. За бажанням Клієнтів, при пред'явленні паспорта, Ломбард має право здійснювати наступні операції:

- часткове зменшення фінансового кредиту;
- часткове збільшення фінансового кредиту;
- частковий викуп ювелірних виробів;

- об'єднання і роз'єднання договорів про надання фінансового кредиту.

2.6.1. Договори, за якими Клієнт бажає виконати вищезазначені операції, підлягають повній оплаті на момент здійснення операції з фактичним внесенням готівкових грошових коштів та в обов'язковому порядку укладаються нові договори з умовами, які діють на момент укладення нових договорів.

2.7. Фінансовий кредит видається в національній валюті України - гривні.

2.8. Повернення фінансового кредиту (викуп цінностей) та видача виробів проводиться після ідентифікації та верифікації клієнта при пред'явленні документа, що посвідчує особу та підтверджує громадянство, першого примірника Договору. Перший примірник Договору з підписом Клієнта про отримання заставного майна і відсутність претензій долучається до Відомості обліку розрахунків за Договорами фінансового кредиту (Форма №2). У виняткових випадках, повернення фінансового кредиту (видача виробів) може проводитися на підставі нотаріально завіреної чи прирівняної до неї довіреності. У випадку смерті Клієнта видача виробів проводиться спадкоємцям після отримання свідоцтва про право на спадщину.

2.8.1. У разі втрати першого примірника Договору, оформлюється дублікат Договору.

2.9. При оплаті викупу без видачі застави з різних причин (відсутні документи, які посвідчують особу, відсутність заставодавця і т.п.), заставне майно залишається на зберігання у ломбарді на платній основі. При цьому оформлюється охоронна квитанція, а на примірнику Договору Клієнта ставиться відмітка про оплату. При втраті договору про надання фінансового кредиту, який має відмітку про оплату, видача застави здійснюється за заявою Клієнта.

2.10. При поверненні фінансового кредиту в обов'язковому порядку оплачуються відсотки за користування кредитом, а також пеня, в разі порушення термінів договору про надання фінансового кредиту. Клієнт має право достроково повернути суму фінансового кредиту, при цьому відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до терміну фактичного користування кредитом.

У разі несвоєчасної оплати у строки, які встановлені договором, Клієнту нараховується пеня згідно умов договору, з розрахунку, що зобов'язання клієнта обмежується вартістю предмета застави. Оплата відсотків, пені, повернення фінансового кредиту супроводжується оформленням розрахункового документу (касовий чек або розрахункова квитанція).

2.10.1. При поверненні фінансового кредиту в день укладення договору відсоток за користування кредитом стягується з розрахунку за один день користування фінансовим кредитом, але не менше 30 грн.

2.11. У разі невиконання умов договору Клієнтом, суми неповерненого фінансового кредиту, нарахованих відсотків і пені, витрат на зберігання та інше, є витратами ломбарду.

2.12. Після оплати Клієнтом суми викупу, працівник ломбарду, в присутності Клієнта, звіряє фактичну наявність виробів з даними, зазначеними в Договорі про надання фінансового кредиту й передає вироби Клієнту. Клієнт може пред'явити претензії тільки в момент отримання виробів.

2.13. Розрахункові операції здійснюються готівкою через реєстратори розрахункових операцій з роздрукуванням відповідних розрахункових документів (касових чеків) або із застосуванням розрахункових книжок (розрахункових квитанцій). Ломбард веде книги обліку розрахункових операцій.

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

3.1. Договори про надання фінансового кредиту та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг є документами з обмеженим доступом та зберігаються не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом.

4. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаних із наданням фінансових послуг ломбардом.

4.1. До укладення договорів про надання фінансового кредиту клієнтам надається вся необхідна інформація відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», передбачена ст.ст. 12, 12¹ вищезазначеного Закону.

4.2. На філіях ломбарду на видному місці та у вільному доступі вивішуються:

- копія Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- копія Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, засвідчена підписом директора ломбарду та печаткою;
- перелік послуг, що надаються, порядок та умови їх надання, вартість, ціну/тарифи, розмір плати (відсотки);
- інформація про загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Клієнтом внаслідок припинення, розірвання та відмови від договору, порядок регулювання спірних питань,
- проект Договору про надання фінансового кредиту;
- реквізити НБУ (адреса, номер телефону);
- реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- механізм захисту ломбардом прав споживачів та інші документи, оголошення, необхідні для здійснення діяльності;
- це «Положення»;
- а також інша інформація, передбачена умовами примірного договору, на підставі якого здійснюється надання фінансового кредиту.

5. Програмне забезпечення.

5.1. Облікова і реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, яке забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію цих операцій. Зміст і структура програмного забезпечення захищена від несанкціонованого доступу, для чого введені відповідні паролі. Також здійснюється процедура резервного копіювання бази даних. Резервна копія зберігається на окремому носії інформації.

5.2. Програмне забезпечення складається з:

- операційної системи Windows 10;
- прикладного програмного забезпечення (1С:Бухгалтерія 7.7).

5.3. Програмне забезпечення облікової та реєструючої системи ломбарду здійснює обробку даних та узагальнення інформації відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 30.03.2021 року №27, Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) в частині, що не суперечить нормативно-правовим актам НБУ.

5.4. Програмне забезпечення розроблене на виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» і дозволяє здійснювати:

- реєстрацію фінансових операцій та їх аналіз на предмет здійснення фінансового моніторингу;
- ідентифікацію/верифікацію осіб, які здійснюють фінансові операції;
- експорт інформації у форматі, визначеному НБУ;
- та інші дії, передбачені Постановою Правління НБУ від 28 липня 2020 року №107.

5.5. За допомогою програмного забезпечення вся інформація про надання та повернення кредиту, оплату відсотків за користування кредитом, пені у разі прострочення

повернення кредиту, поставки до Державної Скарбниці НБУ ювелірних та побутових виробів, розділена на три категорії.

5.6. Перша категорія. Договори про надання фінансового кредиту формуються в базі даних за унікальними номерами за допомогою програмного забезпечення. При укладенні Договорів про надання фінансового кредиту, фізичні особи проходять ідентифікацію та верифікацію відповідно до «Правил проведення фінансового моніторингу», затверджених Наказом директора.

5.7. Після введення необхідних даних, інформація фіксується (виконується команда «зберегти», «провести»), після чого дані не можуть бути змінені. З метою мінімізації помилок окремо фіксується кожний блок введених даних по операції: дані про клієнта, дані про заставне майно, формування касових документів. В автоматичному режимі формуються такі дані: дата і номер Договору, встановлення відсотків за користування фінансовим кредитом, розрахунок відсотків, пені, суми на викуп.

5.8. Після закінчення терміну повернення фінансового кредиту, дані першої категорії автоматично переходять в другу категорію.

5.9. Друга категорія. Після закінчення терміну повернення фінансового кредиту встановлюється можлива кількість днів прострочення, протягом якого Клієнти можуть повернути кредит, сплатити відсотки за користування кредитом та пеню, розмір якої встановлюється в Договорі.

5.10. Після закінчення можливої кількості днів прострочення, у разі невиконання умови Договору, дані переходять у третю категорію.

5.11. Третя категорія. Інформація третьої категорії формується на підставі двох попередніх, для оформлення посилок з цінностями, невикупленими заставодавцями, які підлягають поставці в Державну Скарбницю в НБУ за формами звітності, встановленими Державною Скарбницею НБУ.

5.12. За допомогою програмного забезпечення формуються Звіти, Реєстри, Переліки та інше згідно з додатками №3, 4, 6-11 «Правил здійснення фінансового моніторингу ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ».

5.13. Дані облікової та реєстраційної систем ломбарду на будь-яку дату повинні відповідати даним бухгалтерського обліку.

6. Бухгалтерський облік та звітність.

6.1. Бухгалтерський облік в ломбарді ведеться відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про заставу», Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (зі змінами та доповненнями), Наказу Міністерства фінансів України від 14.06.2016 року №547 «Про затвердження порядків щодо реєстрації реєстраторів розрахункових операцій та книг обліку розрахункових операцій», «Положення про форму та зміст розрахункових документів, порядку подання звітності, пов'язаної з використанням книг обліку розрахункових операцій (розрахункових книжок), форми №3ВР-1 Звіту про використання книг обліку розрахункових операцій (розрахункових книжок)», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 21.01.2016 р. №13.

6.2. Відповідно до частини другої статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі – Закон про бухгалтерський облік) ломбард складає фінансову звітність за міжнародними стандартами. Єдиного затвердженого плану рахунків, який використовується при веденні обліку за МСФО, не існує, оскільки міжнародні стандарти регламентують правила формування звітності, а не бухгалтерського обліку. Фінансова звітність підприємства формується за певний проміжок часу – звітний

період. За датами господарські операції реєструються на рахунках, а потім узагальнюються з метою формування звітності. Розрахунки за своєю сутністю є деталізацією звітності.

6.3. Для ведення бухгалтерського обліку господарських операцій, які пов'язані з наданням ломбардом фінансових послуг, використовуються такі рахунки:

06 «Гарантії та забезпечення отримані», 06.1 «Майно, отримане у заставу»;

36 «Розрахунки з покупцями та замовниками», 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»;

02 «Активи на відповідальному зберіганні», 023 «Матеріальні цінності на відповідальному зберіганні»;

37 «Розрахунки з різними дебіторами», 377 «Розрахунки з іншими дебіторами»;

70 «Доходи від реалізації», № 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг»;

68 «Розрахунки за іншими операціями», 685 «Розрахунки з іншими кредиторами»;

30 «Каса»;

301 «Каса в національній валюті»;

301.1 «Операційна каса в національній валюті».

6.4. Для обліку розрахунків з надання кредитів ломбардом використовується рахунок 377 «Розрахунки з різними дебіторами». За дебетом рахунка відображається виникла заборгованість за наданими фінансовими кредитами, за кредитом – погашення (повернення фінансових кредитів) заборгованості.

6.4.1. Для відображення щодо нарахованих та сплачених відсотків за наданими фінансовими кредитами використовується рахунок 373 «Розрахунки за нарахованими доходами». Також на рахунку 373 ведеться облік розрахунків по операціям зберігання майна, наданого у заставу.

6.4.2. Облік нарахованої та сплаченої пені за наданими фінансовими кредитами ведеться на рахунку 374 «Розрахунки за претензіями».

6.4.3. Для обліку взаєморозрахунків по реалізації не викупленого з-під застави майна використовується рахунок 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями».

6.5. Доходи ломбарду, отримані в процесі діяльності з надання фінансових кредитів та реалізації майна, відображаються на рахунках класу 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291. На рахунку 702 «Дохід від реалізації товарів» - доходи від реалізації майна, не викупленого з-під застави. На рахунку 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг» - дохід отриманий від нарахованих відсотків, плати за зберігання, оцінку майна та дублікати договорів.

6.6. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування факторів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів протягом певного терміну, несе директор ломбарду.

6.7. Ломбард самостійно визначає облікову політику, обирає форму бухгалтерського обліку як певну систему обліку, порядку і способу реєстрації та узагальнення інформації, з урахуванням особливостей своєї діяльності і технології обробки облікових даних.

6.8. Первинні та зведені облікові документи можуть бути складені на паперових і машинних носіях.

6.9. Для автоматизації бухгалтерського і податкового обліку використовується конфігурація програмного забезпечення «1С: Бухгалтерія 7.7».

6.10. Типова конфігурація базується на затвердженому плані рахунків відповідно до Інструкції «Про застосування планів рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженої Наказом Міністерства фінансів від 30.11.1999 р. № 291.

6.11. Типова конфігурація дозволяє вирішити питання автоматизації більшості ділянок бухгалтерського обліку:

- банківські операції;
- касові операції;
- облік активів;
- облік запасів;

- надходження та надання послуг;
- елементи кадрового обліку, нарахування заробітної плати;
- нарахування лікарняних листків, відпускних;
- утримання із заробітної плати;
- облік податків та платежів.
- облік господарських операцій, формування фінансових результатів;

6.12. Дані по готівковому обігу грошових коштів ломбарду відображаються в касових книгах, які ведуться по основній касі ломбарду, а також по кожній операційній касі. Операційні каси розташовуються по місцю розташування філій, де безпосередньо проводяться операції по обслуговуванню клієнтів ломбарду.

6.13. Облік виданих кредитів і прийнятих застав, а також їх повернення ведеться по кожному Договору (Клієнту) і реєструється в Журналі обліку укладених та виконаних договорів про надання фінансового кредиту (Форма № 1), який формується в електронному вигляді щоденно, а також при необхідності роздруковується на будь-яку дату. Журнал ведеться окремо за кожним видом рухомого майна.

6.14. Дані по кожному Договору, за яким проведені будь-які розрахунки (видача фінансового кредиту, сплачені відсотки, повернення фінансового кредиту тощо) в електронному вигляді щоденно формуються у Відомість обліку розрахунків за договорами про надання фінансового кредиту (Форма №2), яка при необхідності роздруковується на будь-яку дату.

6.15. Для ведення обліку фінансових операцій ведуться картки обліку укладених та виконаних договорів (Форма №3). Картки формуються в електронному вигляді щоденно, роздруковуються при необхідності на будь-яку дату.

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

7.1. Організація проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг здійснюється директором ломбарду.

7.2. Програмне забезпечення в ломбарді вдосконалене з метою недопущення здійснення операцій з надання фінансових послуг з порушенням вимог законодавства та внутрішніх регламентуючих документів. Зміст і структура програмного забезпечення захищена від несанкціонованого доступу, для чого введені відповідні паролі. Після введення необхідних даних працівниками ломбарду, інформація фіксується, після чого дані не можуть бути змінені, що передбачено Розділом 5 Положення.

7.3. Наказом директора ломбарду затверджений «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю)». Аудитор ломбарду проводить перевірку дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг з періодичністю, встановленою Планом проведення внутрішньої аудиторської перевірки.

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

8.1. Працівники ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть відповідальність за порушення своїх посадових інструкцій, розголошення відомостей, які є конфіденційною інформацією та складають комерційну таємницю, порушення діючого законодавства та локальних нормативних актів, які регулюють діяльність ломбарду.

8.2. Працівники ломбарду, несуть відповідальність відповідно до норм трудового, цивільного, кримінального законодавства.

8.3. З працівниками ломбарду, які безпосередньо обслуговують товаро-матеріальні цінності, укладаються договори про повну матеріальну відповідальність. Працівники

ломбарду несуть матеріальну відповідальність відповідно до Кодексу законів про працю України, Закону України «Про визначення розміру збитків, завданих підприємству, установі, організації крадіжкою, знищенням (порчею), недостачею або втратою дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та валютних цінностей».

9.Форми обліку.

1. Журнал обліку укладених та виконаних договорів про надання - форма №1
фінансових кредитів під заставу ювелірних виробів
2. Відомість обліку розрахунків за договорами про надання фінансового - форма №2
кредиту
3. Картка обліку виконання договорів - форма №3

**Журнал обліку укладених і виконаних договорів
про надання фінансових кредитів під заставу ювелірних виробів***

№ з/п	№, дата договору / дата видачі фін. кредиту	Дата закінчення дії договору	ПІБ	Рєсстраційний номер облікової картки	Найменування предмета застави	Проба	Кіл-ть, шт	Вага, грам		Оцінка, грн	Сума фін. кред. грн	Дата викупу або зверення стягнення на предмет застави	Сума заборгованості по договору (сума до
								заг. маса	маса в ліг.				
Всього:													

Завідувач філії _____

Головний бухгалтер _____

* Журнал ведеться в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент. Журнал ведеться окремо за кожним видом рухомого і нерухомого майна.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"

Відомість обліку розрахунків за договорами про надання фінансового кредиту
за період _____

№ з/п	Суми надходжень за договорами про надання фін. кредиту		Дата	Суми видані за договорами про надання фін. кредиту	№ договору	ПІБ
	грн.	%				
1	2	3	4	5	6	8
1					7	
ВСЬОГО:						

Завідувач філії _____

Бухгалтер _____

* Відомість ведеться в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"

Картка обліку виконання договору № _____

на _____ р. дата

№ п/п	№ , дата договору / дата видачі фінансового кредиту	Строк дії договору, днів	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки	Сума та вид активу, грн	Сума винагороди, грн	Сума інших нарахувань (пеня), грн	Загальна сума по договору, одержана на дату заповнення картки, грн

*Картка ведеться в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент.

№ п/п	№ документа	Наименование	Сумма	Долг



Усього в цьому документі пронумеровано,
прошито, скріплено печаткою та підписом
13 (тринадцять) аркушів.

Директор *[Handwritten Signature]* Л.В. Коровьонкова

