

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Директора

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ»

03.10.2022 №29/ОД



**Правила про надання фінансових послуг
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
«МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН
КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ
(нова редакція)**

**м. Одеса
2022 рік**

Ці Правила розроблені на підставі Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг», «Про заставу», «Про споживче кредитування», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» Постанови Правління НБУ від 24 грудня 2021 року №153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», Постанови Правління НБУ від 28 липня 2020 №107 «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу», Постанови Правління НБУ від 04 серпня 2022 №170 «Про затвердження Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), наступних локальних нормативних актів, що затверджені наказами директора ломбарда, а саме: «Порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг», «Порядку взаємодії із споживачами фінансових послуг («Клієнтами») та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)», «Правил здійснення фінансового моніторингу» та інших нормативних актів, що регулюють надання фінансових послуг у тому числі в умовах воєнного стану.

1. Юридичний статус.

1.1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ (скорочена назва: ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ») діє на підставі Засновницького договору, який затверджується Зборами Засновників та підлягає державній реєстрації з внесенням інформації до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

1.2. На веб-сайті ломбарду розміщується Засновницький договір або вказівка на код доступу 100304292517 на портал електронних сервісів юридичних осіб, що є актуальним на момент затвердження цих Правил. За допомогою коду доступу споживачі фінансових послуг («Клієнти») можуть перевірити актуальність редакції Засновницького договору.

1.3. У разі затвердження нової редакції Засновницького договору, на веб-сайті ломбарду також розміщується нова редакція Засновницького договору або вказівка на код доступу на портал електронних сервісів юридичних осіб.

1.4. Ломбард включений до Реєстру фінансових установ (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.09.2012 №1424), отримав Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Національного банку України від 11.01.2022 ЛД №Г0000485, реєстраційний номер 15102737.

1.5. Ломбард внесений до Реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами, який веде Міністерство фінансів України.

1.6. Ломбард є юридичною особою, має відповідні ІВАНи у банківських установах, має печатку, доступ до якої встановлений наказом директора.

1.7. Місцезнаходження ломбарду: 65058, Одеська область, місто Одеса, проспект Шевченка, будинок 6, корпус 3, код ЄДРПОУ 37947721.

1.8. E-mail ломбарду: mercuriy2011@gmail.com;
телефони: +38(048)702-08-72; +38(048)737-43-47.

1.9. Ломбард має філії, які створюються на підставі діючого законодавства, підлягають державній реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, Реєстрі фінансових установ, Реєстрі суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами.

1.10. Філії ломбарду діють на підставі Положень про філії, які затверджуються наказом директора ломбарду.

1.11. Повна інформація про філії (місцезнаходження, номери телефонів, графік роботи, вид послуг, керівництво та інше) також розміщується на веб-сайті ломбарду.

1.12. Ломбард здійснює діяльність на підставі відповідної ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2. Терміни.

2.1. **Ломбард** – небанківська фінансова установа, яка діє на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), а також має право здійснювати іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності.

2.2. **Споживач фінансових послуг («Клієнт»)** – фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про надання фінансового кредиту.

2.3. **Договір про надання фінансового кредиту** – грошові кошти, що надаються споживачу («Клієнту») на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю. Договір про надання фінансового кредиту – вид договору, за яким ломбард (кредитодавець) зобов'язується надати фінансовий кредит у розмірі і на умовах, встановлених договором, а споживач («Клієнт») зобов'язується повернути кредит та сплатити відсотки за користування кредитом, на умовах, встановлених договором.

2.4. **Примірний договір про надання фінансового кредиту** – зразок договору, в якому передбачаються умови договору (розмір кредиту, строк повернення, відсотки за користування кредитом), умови припинення, розірвання договору, дострокове виконання, права та обов'язки сторін, заставне забезпечення з описом, відповідальність за неналежне виконання договору та інше) відповідно до діючого законодавства.

2.5. **Механізм захисту прав споживачів** – низка організаційних заходів спрямованих на захист прав споживачів.

3. Загальні положення.

3.1. Ломбард надає фінансові кредити під заставу майна (ювелірних та/або побутових виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння).

3.2. У випадку неповернення фінансового кредиту, несплати відсотків за користування фінансовим кредитом, пені за порушення строку повернення фінансового кредиту, ломбард постачає не викуплені з-під застави ювелірні та/або побутові вироби до Державної Скарбниці НБУ.

3.2.1. Законом 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», передбачено, що споживачі («Клієнти») у разі прострочення виконання грошового зобов'язання у період дії карантину, встановленого КМ України та/або у 30-денний строк після дня завершення карантину, звільняються від сплати пені.

3.2.2. Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» встановлено, що у період дії в Україні воєнного стану та у 30-денний строк після його припинення або скасування, у разі прострочення споживачем («Клієнтом») виконання грошового зобов'язання за договором, споживач звільняється від обов'язку сплати на користь ломбарду неустойки (пені) за таке прострочення.

3.2.3. Відсотки за користування фінансових кредитом сплачуються споживачем («Клієнтом») в обов'язковому порядку як у період карантину так і у період дії воєнного стану.

3.3. Ломбард має власний веб-сайт, адреса веб-сайту, перелік інформації, що розміщена на веб-сайті, ведення веб-сайту регулюється діючим законодавством та розділом 11 цих Правил.

3.4. Ломбард не використовує для свого найменування назву, яка повторює найменування іншого учасника ринку фінансових послуг, не вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює.

3.4.1. Види діяльності ломбарду передбачені діючим законодавством та розділом 4 цих Правил.

3.5. Ломбард не використовує торгівельні марки, комерційні найменування інших учасників ринку фінансових послуг, а також похідні від торгівельних марок, комерційних найменувань.

3.6. Ділова репутація ломбарду, як юридичної особи, відповідає діючому законодавству та не містить ознак небездоганної ділової репутації, пов'язаних з дотриманням закону та публічного порядку, з виконанням фінансових зобов'язань, з господарською діяльністю, з володінням істотною участю у фінансових установах.

3.7. У директора ломбарду та власника істотної участі нема ознак небездоганної ділової репутації.

3.8. Ломбард не має заборгованості зі сплати податків, не визнавався банкрутом, не здійснював інших порушень, передбачених Додатком 6 (таблиця 9) до Постанови Правління НБУ від 24 грудня 2021 №153.

3.9. Директор ломбарду, головний бухгалтер, бухгалтер, ключові особи відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановлених діючим законодавством.

3.10. З працівниками ломбарду, які безпосередньо взаємодіють з заставним майном, грошовими коштами укладені договори про повну матеріальну відповідальність.

4. Види діяльності.

4.1. Ломбард та його філії надають фінансову послугу, а саме:

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

4.2. Ломбард та його філії надають супровідні (супутні) послуги, а саме:

- послуги зі зберігання заставного майна;

- продаж предмета застави, на який ломбардом звернене стягнення (поставка до Державної Скарбниці НБУ);

- послуги з оцінювання заставленого майна;

- передпродажна підготовка майна, яке було предметом застави та на яке ломбардом було звернено стягнення (відділ лома дорогоцінного металу від вставок каменів та інше, чистка, відділення дорогоцінного металу від недорогоцінного при підготовці посилок до Державної Скарбниці НБУ).

5. Приміщення ломбарду

5.1. Приміщення ломбарду знаходиться за адресою, вказаною в п.1.7 цього Положення.

5.2. Ломбард розташований у нежилому приміщенні, яке використовується на підставі договору оренди (суборенди), загальною площею 130,7 кв.м.

5.3. Приміщення ломбарду відповідає вимогам щодо вільного доступу маломобільних груп населення, про що є відповідний висновок експерта, який має Кваліфікаційний сертифікат Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

5.4. Приміщення ломбарду забезпечене охороною та пожежною сигналізацією, засобами безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, вогнегасники). Робоче місце завідувача філії (завідувача касою) обладнане відповідним обладнанням (комп'ютером, телефоном, касовим апаратом, електронними вагами) та меблями.

5.5. Приміщення ломбарду забезпечене спеціальним місцем зберігання заставного майна та обладнане необхідними засобами (сейфами), які забезпечують зберігання заставного майна та утримання предметів застави в належному стані.

6. Умови та порядок надання фінансових кредитів.

6.1. Фінансові кредити надаються під заставу ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення, напівдорогоцінного каміння, синтетичного таштучного каміння, що знаходяться на зберіганні в ломбарді.

6.2. Принципи оцінювання заставного майна затверджуються наказом директора. Оцінювання застави проводиться з урахуванням цінової політики ломбардів-конкурентів, а також береться до уваги індивідуальний підхід до клієнтів, які можуть розподілятися відповідно до їх кредитної історії, категорії «постійний клієнт», тощо. Важливим і ключовим критерієм при оцінюванні вважається якісні характеристики застави: наявність проби (клейма) виробу, його зовнішній вигляд, наявність подряпин, деформацій та іншого. Метою результату оцінювання вважається отримання максимального відсотку від користування фінансовим кредитом. Під час оцінювання приймається до уваги обмежувальний фактор, яким є подальша реалізація заставного майна в Державну Скарбницю НБУ (у разі неповернення фінансового кредиту) з достатнім покриттям усього комплексу витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору про надання фінансового кредиту.

6.3. Договір про надання фінансового кредиту укладається на строк не більше ніж 30 календарних днів, фінансовий кредит встановлюється в розмірі не більше ніж 80 відсотків 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 споживачів фінансових послуг («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 заставного 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. Пеня буде нараховуватись відповідно до пунктів 3.2.1, 3.2.2 цих Правил.

6.4. Договір про надання фінансового кредиту роздруковується за допомогою програмного забезпечення, підписується споживачем фінансової послуги («Клієнтом») та завідувачем філії/завідувачем каси і скріплюється спеціальною печаткою. Перший примірник договору про надання фінансового кредиту і сума фінансового кредиту

надаються споживачу фінансових послуг («Клієнту»). Фінансовий кредит надається готівкою, в день укладення договору, з оформленням розрахункового документа (касовий чек або розрахункова квитанція). Другий примірник договору про надання фінансового кредиту передається до бухгалтерії.

6.5. 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;

6.5.1. 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.

6.5.2. Документи, що також перераховані в п.1 ч.1 ст.13 вищезазваного закону:

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

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

6.5.3. 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.

6.5.4. 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.

6.6. За бажанням споживачів фінансових послуг («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.

6.6.1. Договори, за якими споживач фінансових послуг («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.

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

6.8. 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 споживача фінансових послуг («Клієнта») про отримання заставного майна і відсутність претензій долучається до Відомості обліку розрахунків за Договорами фінансового кредиту, форма якої затверджується наказом директора ломбарду. У виняткових випадках, повернення фінансового кредиту (видача виробів) може проводитися на підставі нотаріально завіреної чи прирівняної до неї довіреності. У випадку смерті споживача фінансових послуг («Клієнта») видача виробів проводиться спадкоємцям після отримання свідоцтва про право на спадщину.

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

6.9. 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 споживача фінансових послуг («Клієнта») ставиться відмітка про оплату. При втраті договору про надання фінансового кредиту, який має відмітку про оплату, видача застави здійснюється за заявою споживача фінансових послуг («Клієнта»).

6.10. 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. Пеня буде нараховуватись відповідно до пунктів 3.2.1, 3.2.2 цих Правил. Споживач фінансових послуг («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, споживачу фінансових послуг («Клієнту») нараховується пеня згідно умов договору, з розрахунку, що зобов'язання споживача фінансових послуг («Клієнта») обмежується вартістю предмета застави. Оплата відсотків, пені, повернення фінансового кредиту супроводжується оформленням розрахункового документу (касовий чек або розрахункова квитанція).

6.10.1. 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.

6.11. У разі невиконання умов договору споживачем фінансових послуг («Клієнтом»), суми неповерненого фінансового кредиту, нарахованих відсотків і пені, витрат на зберігання та інше, є витратами ломбарду.

6.12. Після оплати споживачем фінансових послуг («Клієнтом») суми викупу, працівник ломбарду, в присутності споживача фінансових послуг («Клієнта»), звіряє фактичну наявність виробів з даними, зазначеними в Договорі про надання фінансового кредиту і передає вироби споживачу фінансових послуг («Клієнту»), який може пред'явити претензії тільки в момент отримання виробів.

6.13. 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.

6.14. Істотні умови договору про надання фінансового кредиту повинні відповідати діючому законодавству України: Законам України, нормативним актам Національного банку України, локальним нормативним актам, розробленим ломбардом та затвердженим наказом директора.

6.15. До укладення договору про надання фінансового кредиту ломбард надає споживачу фінансової послуги («Клієнту») інформацію про перелік послуг, що надаються, порядок та умови їх надання, вартість, ціну/тарифи, розмір плати (відсотки), інформацію про механізм захисту прав споживачів, 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. Факт надання вищезазначеної інформації підтверджується власноручним підписом споживача в Договорі про надання фінансового кредиту.

6.16. Ломбард розробляє Примірний договір про надання фінансового кредиту та направляє його до Національного банку України. У разі змін умов Примірного договору, нова редакція направляється до Національного банку України.

6.17. 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.

7. Технічне забезпечення. Облікова та реєструючі системи.

Програмне забезпечення

7.1. Технічне забезпечення ломбарду забезпечує функціонування облікової та реєструючої системи та створюється на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з веденням обліку в цих системах.

7.2. Склад та структура технічного забезпечення визначається ломбардом самостійно з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікової та реєструючої систем, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

7.3. В ломбарді забезпечений захист інформації в обліковій і реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операції засобами програмного забезпечення.

7.4. Доступ до програмного забезпечення і даних облікової та реєструючої систем є обмеженим і дозволяється лише визначеним працівникам на підставі наказу директора ломбарду.

7.5. Щоденно здійснюється процедура резервного копіювання бази даних. Резервні копії зберігаються на окремому носії інформації.

7.6. Порядок встановлення відповідних паролів для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем також затверджується відповідним наказом директора ломбарду.

7.7. Дані облікової системи містять таку інформацію про споживача фінансової послуги («Клієнта»):

- прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності);
- дані паспорта (номер, серія (за наявності), дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;

- місце проживання.

7.8. Дані реєструючої системи містять інформацію про:

- дату та номер договору;
- строк дії договору;
- дату закінчення дії договору;
- опис предмета застави;
- дату надання фінансового кредиту;
- вид фінансової послуги;
- суму послуги;
- дату звернення стягнення на предмет застави;
- суму до повернення споживачу фінансової послуги (за наявності);
- суму заборгованості за договором.

7.9. Програмне забезпечення облікової і реєструючої систем філії забезпечує експорт інформації у форматі визначеному законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, під час формування інформації ломбардом для надання Національному банку України відповідно до діючого законодавства.

7.10. Дані облікової і реєструючої систем надаються споживачу фінансової послуги («Клієнту») щодо послуг, які він отримав на підставі письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом споживача.

7.11. Дані облікової і реєструючої систем також надаються споживачу фінансової послуги («Клієнту») відповідно до «Порядку взаємодії із споживачами фінансових послуг («Клієнтами») ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)», який затверджується наказом директора ломбарда.

7.12. 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.

7.13. 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.

7.14. 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.

7.15. 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 споживача фінансових послуг («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.

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

7.17. Друга категорія. Після закінчення терміну повернення фінансового кредиту встановлюється можлива кількість днів прострочення, протягом якого споживачі фінансових послуг («Клієнти») можуть повернути кредит, сплатити відсотки за користування кредитом та пеню, розмір якої встановлюється в Договорі.

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

7.19. 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.

7.20. 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».

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

8. Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг («Клієнтів»).

8.1. З метою захисту прав та законних інтересів споживачів фінансових послуг («Клієнтів») ломбард здійснює організаційні заходи по створенню механізму захисту прав споживачів фінансових послуг.

8.2. Механізм захисту прав громадянина ґрунтується на ст.42 Конституції України, згідно з якою «держава захищає права споживачів, здійснює контроль за якістю і безпечністю продукції та всіх видів послуг і робіт».

8.3. Ломбард надає споживачам фінансових послуг необхідну, доступну, достовірну та своєчасну інформацію державною мовою про умови договору про надання фінансового кредиту шляхом розміщення інформації в залах ломбарду та філій на інформаційних дошках в паперовому вигляді та розміщення відповідної інформації на веб-сайті ломбарду.

8.4. Елементом механізму захисту прав споживачів фінансових послуг є внутрішні локальні нормативні акти, що містять такі положення:

- права та обов'язки ломбарду та споживача фінансових послуг;
- порядок розгляду ломбардом звернень споживачів фінансових послуг;
- контроль ломбардом за діями працівників, що залучені до надання фінансових послуг;
- порядок захисту персональних даних.

8.5. В ломбарді розроблені та затверджені наказом директора «Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг», «Порядок взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)».

8.6. Працівники ломбарду, що безпосередньо взаємодіють із споживачами фінансових послуг, ознайомлені з нормативними актами, перерахованими в п.8.5 цих Правил.

8.7. Взаємодія із споживачами фінансових послуг, у тому числі при врегулюванні простроченої заборгованості дозволяє розглядати звернення громадян у позасудовому порядку.

8.8. Споживачі фінансових послуг у разі незадоволення рішенням ломбарду стосовно звернень, телефонних перемовин, особистих зустрічей можуть звертатися до Управління захисту прав споживачів Національного банку України.

8.9. НБУ має повноваження на захист прав споживачі фінансових послуг і регулює діяльність небанківських установ, у тому числі ломбардів шляхом:

- роботи зі зверненнями споживачів фінансових послуг;
- встановлення вимог до небанківських установ;
- нагляду за додержанням законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та контролю за дотриманням законодавства про рекламу у сфері фінансових послуг.

8.10. Споживачі фінансових послуг («Клієнти») незадоволені рішенням НБУ, мають право звертатись до суду за захистом своїх прав та інтересів.

8.11. Створена ломбардом база даних споживачів фінансових послуг підлягає захисту згідно з Законом України «Про захист персональних даних», споживач фінансових послуг дає згоду на обробку персональних даних, що фіксується в Договорі про надання фінансового кредиту та підтверджується власним підписом споживача.

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

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

9.2. 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 7 цих Правил.

9.3. 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.

10. Бухгалтерський облік та звітність.

10.1. 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 №ЗВР-1 Звіту про використання книг обліку розрахункових операцій (розрахункових книжок)», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 21.01.2016 р. №13.

10.2. 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.

10.3. 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».

10.4. 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.

10.4.1. 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.

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

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

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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.

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

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

10.10. 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.

10.11. 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;

10.12. 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 ломбарду та філій, де безпосередньо проводяться операції по обслуговуванню клієнтів ломбарду.

10.13. Облік виданих кредитів і прийнятих застав, а також їх повернення ведеться по кожному Договору (споживачу фінансових послуг («Клієнту»)) і реєструється в Журналі обліку укладених та виконаних договорів про надання фінансового кредиту, який формується в електронному вигляді щоденно, а також при необхідності роздруковується на будь-яку дату. Журнал ведеться окремо за кожним видом рухомого майна.

10.14. 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, яка при необхідності роздруковується на будь-яку дату.

10.15. Для ведення обліку фінансових операцій ведуться картки обліку укладених та виконаних договорів. Картки формуються в електронному вигляді щоденно, роздруковуються при необхідності на будь-яку дату. Форми журналу, відомості та картки, затверджуються наказом директора ломбарда.

11. Веб-сайт.

11.1. Ломбард має власний веб-сайт <http://www.lombard-mercuriy.com/> та забезпечує належний (безперебійний) порядок його роботи.

12.2. На веб-сайті ломбард розміщує наступну інформацію:

- місцезнаходження ломбарду та його філій;
- дані про реєстрацію та наявність ліцензії;
- графіки роботи, номери телефонів, e-mail, відомості про керівництво;
- структуру власності;
- «Правила про надання фінансових послуг»;
- «Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг»;

- звіти зовнішніх аудиторів та іншу інформацію, розкриття якої вимагається законодавчими актами України та нормативно-правовими актами НБУ.

12.3. На першій сторінці веб-сайту розміщується, крім вищезазначеної інформації, адреса електронної пошти, місцезнаходження та номер телефону, за якими приймаються повідомлення споживачів про належність до захищеної категорії на виконання п.6² «Прикінцевих та перехідних положень» Закону України «Про споживче кредитування».