

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом директора
Повного товариства «Ломбард Експерт,
ТОВ «Фінспорт» і Компанія»
№ 228/04-17 від «26» квітня 2017 року

Вовкотруб Р.Б.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І
НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ
«ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» І КОМПАНІЯ»**

1. Загальні положення

1.1. Внутрішні правила щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Повним товариством «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія» (далі – «Правила») являють собою локальний нормативний акт Повного товариства «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія» (далі за текстом – Ломбард або Товариство), який визначає механізм, порядок та умови надання Товариством фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг (надалі фінансові та супутні послуги).

1.2. Правила розроблені Товариством з урахуванням вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які визначають порядок провадження діяльності з надання ломбардами фінансових та супутніх послуг.

1.3. Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту затверджуються директором Товариства.

1.4. Правила відображають внутрішню систему, умови та порядок надання Товариством фінансових та супутніх послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – Кредит) та встановлюють:

- Умови і порядок надання фінансових кредитів та ідентифікації осіб, яким надаються кредити;
- Порядок ведення обліку договорів, який здійснюється шляхом ведення реєстру договорів в електронній формі;
- Управління ризиками, створення та використання резервів для покриття ризиків, а також супроводження прострочених кредитів;
- Порядок доступу до документів та іншої інформації Товариства, захист інформації; порядок зберігання договорів, а також інших документів, пов'язаних з наданням Товариством фінансових кредитів та супутніх послуг;
- Інформацію про базу персональних даних Товариства, мету обробки та права суб'єктів персональних даних;
- Механізм захисту ломбардом прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансових послуг;
- Умови надання супутніх послуг, в тому числі розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами;
- Порядок внутрішнього контролю у Товаристві;
- Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи.

2. Перелік фінансових та супутніх послуг, що надаються Ломбардом.

Відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), засновницького договору Повного товариства «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія» надає фінансові та супутні послуги, а саме:

- 2.1. До фінансових послуг Ломбарду належать:
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
 - надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.
- 2.2. До супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать:
- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
 - надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
 - реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

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

3.1. Визначення термінів:

Ломбард, Кредитодавець, Заставодержатель: Повне товариство «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія» та його відокремлені підрозділи, що є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг.

Клієнт, Заставадавець, Позичальник: фізична особа, що звертається до ломбарду з метою отримання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту і надає в заклад власне майно в якості забезпечення своїх фінансових зобов'язань.

Договір - письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Клієнта та Ломбарду, під час надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та передачі майна в якості застави.

Специфікація: документ, що містить розрахункові дані такі як: оціночна вартість предмету закладу, сума надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, термін користування наданих коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та інше, розташований на зворотній стороні Договору, і є його невід'ємною частиною.

Працівник Ломбарду: особа (фахівець відокремленого підрозділу), уповноважена відповідною довіреністю, що видана Директором Товариства, та посадовою інструкцією на укладання від імені Ломбарду Договорів, приймання в якості предметів закладу рухомого майна, визначення його оціночної вартості та видачу грошових коштів.

Застава – спосіб забезпечення фінансових зобов'язань шляхом прийому рухомого майна в якості предмету закладу.

Предмет – майно, що передається Заставадавцем у якості закладу.

Викуп – припинення зобов'язань за Договором шляхом погашення кредиту, процентів за його користуванням, штраф за прострочення виконання зобов'язання в повному обсязі та у визначений Сторонами строк та, як наслідок, повернення предмету застави.

Сума до повернення – це сума, яка сплачується Позичальником Кредитодавцю та складається із суми Кредиту, Процентів за користування Кредитом та Штрафу в разі виникнення обставин, які обумовлюють його нарахування.

Штраф - сума, належна до сплати Позичальником на користь Кредитодавця за несвоєчасне виконання грошового зобов'язання, що обчислюється одноразово виходячи з кількості днів прострочення виконання зобов'язання в розмірі передбаченому Договором фінансового кредиту.

Картковий рахунок/Платіжна картка/Картка/БПК – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки, емітований будь-яким діючим Банком України, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника з метою оплати вартості товарів та послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, зарахування коштів у безготівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

База персональних даних - облікова та реєструюча системи Повного товариства «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія».

Володілець бази персональних даних – Повне товариство «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія».

Суб'єкт персональних даних - фізична особа - клієнт, стосовно якого відповідно до закону здійснюється обробка його персональних даних.

Обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, здійснених повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках персональних даних, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про фізичну особу.

Ідентифікація - отримання ломбардом від клієнта ідентифікаційних даних;

Верифікація клієнта - встановлення (підтвердження) ломбардом відповідності особи клієнта у його присутності, отриманим від нього ідентифікаційним даним, в тому числі шляхом зберігання в електронному вигляді копії документа, який був наданий клієнтом для отримання фінансових та супутніх послуг.

3.2. Ломбард при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – фінансовий кредит або кредит), для забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань, за Договором фінансового кредиту приймає в якості предметів закладу наступне рухоме майно:

- вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння;
- дорогоцінне каміння, зокрема діаманти;
- аудіо, відео, побутову техніку, електроінструмент, спортивний інвентар та інші товари народного споживання;
- антикваріат.

У якості предметів закладу не приймаються культурні цінності, що є об'єктами права державної чи комунальної власності і занесені або підлягають занесенню до Державного реєстру національного культурного надбання.

3.3. Оцінка предмету закладу здійснюється відповідно до правил, інструкцій, методик оцінки майна затверджених директором Товариства. Оцінна вартість предметів закладу встановлюється за згодою сторін. Розмір фінансового кредиту не може перевищувати оцінну вартість предмету закладу. В разі оголошення Ломбардом, при проведенні рекламних заходів (мається на увазі будь-який вид реклами, повідомлень), інформації щодо визначення Ломбардом оцінної вартості виробів з дорогоцінних металів та/або дорогоцінного каміння, а також розміру суми фінансового кредиту, виходячи з певної ціни за 1 грам дорогоцінного металу, Ломбард залишає за собою право, в разі зміни цін на ринку дорогоцінних металів, що склалися на поточну дату надання ломбардних послуг, коригувати раніше оголошену ціну за 1 грам дорогоцінного металу, що застосовується при визначенні максимальної оцінної вартості предмету закладу, в бік відповідного збільшення або зменшення.

Оцінна вартість виробів із дорогоцінних металів, визначається працівником ломбарду виходячи із категорій виробів, проби дорогоцінного металу та ціни за 1 грам дорогоцінного металу, встановлених наказами керівника Ломбарду, з урахуванням кон'юнктури ринку, цін, які склалися на ринку дорогоцінних металів, якісних показників виробів для встановлення ступеню їх ліквідності (проба, зовнішній вигляд, стан виробу, наявність дефектів і т.і.). Опробовування предмету з дорогоцінного металу здійснюється шляхом здійснення надпилу та використання хімічного реактиву. На підставі зазначених показників оцінна вартість за 1 грам виробу може бути збільшена або зменшена в межах встановленої Товариством максимальної оцінної вартості, що також погоджується з Заставодавцем. У разі незгоди Заставодавця з проведенням апробації дорогоцінного металу, а також з визначеною працівником ломбарду оцінною вартістю виробу, вироби з дорогоцінних металів під заклад не приймаються.

Оцінна вартість дорогоцінного каміння визначається працівником ломбарду виходячи з кон'юнктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахуванням якісних показників дорогоцінного каміння для встановлення ступеню його ліквідності (колір, дефектність, вага, форма та якість гранування, кількість граней та ін.), та погоджується з Заставодавцем. У разі незгоди Заставодавця з визначеною працівником ломбарду оцінною вартістю каміння, дорогоцінне каміння під заклад не приймається. Оцінка дорогоцінного каміння здійснюється на тих відокремлених підрозділах Товариства, де мають фахівці з оцінки дорогоцінного каміння.

Оцінна вартість предметів аудіо, відео, побутової техніки, електроінструменту, спортивного інвентарю та інших товарів народного споживання визначається працівником виходячи з кон'юнктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахування якісних показників предметів аудіо, відео, побутової техніки, електроінструменту, спортивного інвентарю для встановлення ступеню його ліквідності (моделі, дефектність, наявність пошкоджень, комплектність та ін.), та погоджується з Заставодавцем. У разі незгоди Заставодавця з визначеною працівником ломбарду оцінною вартістю предмету аудіо, відео, побутової техніки, електроінструменту та спортивного інвентарю, даний предмет під заклад не приймається.

Оцінна вартість предметів антикваріату визначається працівником ломбарду виходячи з кон'юнктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахування якісних показників предметів антикваріату для встановлення ступеню його ліквідності (дефектність, наявність пошкоджень, виду та ін.), та погоджується з Заставодавцем. У разі незгоди Заставодавця з визначеною працівником ломбарду оцінною вартістю предмету антикваріату, даний предмет під заклад не

приймається. Оцінка антикваріату здійснюється на тих відокремлених підрозділах Товариства мають фахівці з оцінки антикваріату.

3.4. Ломбард надає клієнтам фінансовий кредит строком користування від 1 до календарних днів під Процент за кожний день користування Кредитом, що нараховується суму виданого фінансового кредиту. Розмір Процентів за користування фінансовим кредитом Штрафу, який нараховується в разі невиконання Позичальником зобов'язання у встановлені Сторонами строк, встановлюється наказом директора Товариства, який має бути відокремленому підрозділу Товариства на видному для Клієнта місці.

3.5. Сума грошових коштів, що надається Клієнту в якості фінансового кредиту, зазначається у Специфікації до Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна ломбарду, що підписується як Кредитодавцем так і Позичальником та у відповідному чеку, видається Клієнту.

Сума грошових коштів, у якості кредиту, може бути надана Клієнту за його вибором, як готівковому порядку з каси відокремленого підрозділу так і у безготівковому порядку, шлях перерахування на картковий рахунок Клієнта, відкритий в будь-якому українському Банку. Номер карткового рахунку надається Клієнтом самостійно, шляхом надання заяви на ім'я Кредитодавця за підписом Клієнта.

Для можливості отримання грошових коштів у якості кредиту у безготівковому порядку та/або внесення змін до облікової та реєструючої систем Ломбарду, щодо номеру карткового рахунку, Клієнт зобов'язаний надати працівнику Ломбарду номер мобільного/стільникового зв'язку на який будуть надходити автоматично сформовані смс-повідомлення з кодом підтвердження інформації про картковий рахунок Клієнта, наданий останнім для отримання грошових коштів у безготівковому порядку.

В разі проведення Позичальником в ломбарді або на відокремленому підрозділі декількох операцій за декількома Договорами фінансових кредитів (оформлення операції викупу за одним договором фінансового кредиту та укладення нового договору фінансового кредиту; часткове погашення процентів за користування фінансовим кредитом або часткове погашення фінансового кредиту тощо) видається один фіскальний чек/квитанція.

При поверненні Позичальником фінансового кредиту, сплати процентів за користування фінансовим кредитом та штрафу, як по одному Договору фінансового кредиту, так і за декількома Договорами фінансових кредитів одночасно, Позичальнику видається один фіскальний чек/квитанція, в якому відображаються суми розрахунку з клієнтом.

3.6. Сума кредиту встановлюється у відсотках від оцінної вартості предмету застави на підставі наказу директора Товариства, в залежності від строку надання кредиту, категорії виробів з дорогоцінного металу, визначеної згідно внутрішньої методики Ломбарду, та статусу клієнта.

3.7. Позичальник сплачує за користування кредитом, встановлений в договорі та Специфікації Процент від суми кредиту, за кожний день користування ним (у тому числі святкові та вихідні дні).

При поверненні фінансового кредиту Сума до повернення зазначена у Специфікації підлягає перерахунку, з урахуванням фактичного строку користування фінансовим кредитом календарних днів, при цьому мінімальним розрахунковим строком є 1 календарний день.

Розрахункова сума, що підлягає поверненню зазначається у фіскальному чеку/квитанції, що видається Клієнту.

3.8. В разі прострочення Позичальником виконання зобов'язання у встановлений Договором сторонами строк, Позичальник сплачує ломбарду штраф за прострочення виконання зобов'язання.

3.9. Позичальник має право сплатити Процент за користування кредитом (штраф в разі наявності), у безготівковому порядку за допомогою Платіжної картки, емітованої будь-яким банком України, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів із своїх рахунків на рахунки інших осіб.

Здійснити оплату Процентів (штрафу) Позичальник має можливість на веб-сайті Кредитодавця.

Мінімальна сума до повернення встановлена в розмірі суми сплати процентів (штрафу) за один день користування фінансовим кредитом, відповідно до умов Договору фінансового

кредиту, Договору закладу майна до ломбарду, за яким здійснюється погашення Процентів (штрафу). Максимальна кількість днів за які Позичальник має право сплатити Проценти (штраф) он-лайн, становить різниця від дати укладення або подовження Договору фінансового кредиту, Договору закладу майна до ломбарду до поточної дати, включно, коли Позичальник звернувся до веб-сайту Кредитодавця для сплати Процентів (штрафу) в безготівковому порядку.

Після сплати Процентів (штрафу) в безготівковому порядку, строк дії Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна до ломбарду продовжується на кількість днів, що дорівнює кількості днів по яким сплачено Проценти.

Позичальник самостійно обирає Договір фінансового кредиту та Договір закладу майна до ломбарду по яким бажає здійснити сплату Процентів (штрафу).

Сума Процентів (штрафу) до сплати за кожен день користування Кредитом, розраховується обліковою та реєструючою системою Ломбарду автоматично, виходячи із умов Договору фінансового кредиту, Договору закладу майна до ломбарду, та є доступною для сприйняття Позичальником.

Інструкція про порядок сплати Процентів (штрафу) розміщена на Веб-сайті Кредитодавця – www.lexpr.com.ua.

Після проведення операції погашення Процентів (штрафу) за Договором фінансового кредиту, Договору закладу майна до ломбарду, формується квитанція, що підтверджує факт проведення операції погашення Процентів (штрафу) за Договором фінансового кредиту.

Дата повернення кредиту, після пролонгації Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна до ломбарду зазначається в Квитанції.

3.10. У разі невиконання Заставодавцем, як Позичальником, своїх зобов'язань за Договором фінансового кредиту у повному обсязі та у визначений Сторонами строк, Кредитодавець з метою погашення Кредиту, Процентів за користування Кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Заставодержателем внаслідок невиконання Заставодавцем, як Позичальником зобов'язань за Договором фінансового кредиту, без додаткового попередження Позичальника має право звернути стягнення на закладене майно шляхом набуття права власності на Предмет за ціною, що співпадає з сумою заборгованості Позичальника та/або звернути стягнення на Предмет шляхом його примусового відчуження (без набуття права власності Заставодержателем) від імені та за рахунок Заставодавця, шляхом реалізації третім особам в позасудовому порядку або передати майно на реалізацію третім особам за ціною, в порядку та на умовах обраних Заставодержателем, як Кредитодавцем на власний розсуд. Доручення надане з правом передоручення вважається отриманим Заставодержателем від Заставодавця з моменту перевищення строку користування кредитом. Плата за виконання Заставодержателем доручення з реалізації Предмету становить різницю між сумою неповернутою Позичальником/Заставодавцем кредиту, процентів за весь строк користування кредитом, відшкодування збитків, інших витрат, та ціною продажу Предмету третім особам. Заставодержатель має право відрахувати належну йому плату з виконання доручення з усіх грошових коштів, що надійшли до нього від продажу Предмету.

Кредитодавець має право, розпочати передпродажну підготовку предмету закладу до продажу (змінювати форми предмету, видалення окремих частин предмету, чистку тощо) на слідуючий день, після невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором фінансового кредиту в обумовлений Сторонами строк, при цьому Позичальник втрачає право вимагати від Кредитодавця повернути предмет закладу в попередньому стані та усунути спричинені предмету uszkodження.

3.11. Під час користування кредитом, предмет закладу Клієнта зберігається у сховищах та/або сейфі Ломбарду. У випадку втрати предмета закладу Заставодержатель – ломбард, несе відповідальність перед Заставодавцем – клієнтом, у розмірі оцінної вартості предмета застави, встановленої згідно п.6 Специфікації до Договору, а за недостачу або uszkodження предмета застави – у розмірі суми, на яку знизилась його оцінна вартість, за винятком uszkodжень, які були здійснені при апробації предмету з дорогоцінного металу.

3.12. При укладенні в ломбарді Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна до ломбарду, для проведення ломбардом ідентифікації та верифікації, встановлюється:

для фізичної особи - резидента - прізвище, ім'я та 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 використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової

картки платника податків України (або 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 електронному безконтактному носії;

для фізичної особи - нерезидента - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дата 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;

3.13. Договір є укладеним з моменту підписання Працівником і Клієнтом Ломбарду Специфікації до Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна до ломбарду.

3.14. Договір укладається в двох примірниках, що мають однакову юридичну силу.

3.15. За наявності згоди Ломбарду Клієнт має право за умови сплати нарахованих на дату звернення Процентів та/або Штрафу в повному обсязі, продовжити строк користування Кредитом будь-який строк, що не перевищує максимально можливий строк кредитування визначений Кредитодавцем внутрішніми Правилами, в межах можливої оцінної вартості Предмету, при цьому укладається Додаткова угода до Договору, а в разі сплати Процентів (штрафу) за користування кредитом через веб-сайт Кредитодавця за допомогою БПК, формується Квитанція в якій зазначається дата повернення кредиту.

3.16. При проведенні операції викупу, Позичальник повертає Ломбарду суму кредиту, також сплачує проценти за користування кредитом та в разі прострочення виконання зобов'язання – Штраф, згідно умов Договору. Ломбард повертає клієнту його предмет закладу, при цьому Клієнт при отриманні Предмету закладу, повинен підтвердити факт отримання предмету закладу та відсутності майнових чи фінансових претензій до Ломбарду підписом у відповідних графах Специфікації.

Предмет закладу видається тільки Заставодавцю за поданим документом, що посвідчує особу Заставодавця, як Позичальника та на підставі якого було укладено Договори фінансового кредиту закладу майна до ломбарду, а також з наданням довідки про присвоєння ідентифікаційного номера а паспорта з відміткою податкового органу про відсутність ідентифікаційного номеру та специфікації, що є невід'ємною частиною Договорів.

В разі, коли Заставодавець не може самостійно здійснити викуп предмету застави, він може уповноважити на виконання таких дій іншу особу довіреністю посвідченою нотаріально або посвідченою посадовими особами, які згідно чинного законодавства прирівнюються до нотаріально посвідчених.

3.17. В разі втрати свого примірника Договору Клієнт має право на отримання дубліката Договору, за письмовою заявою у встановленому Ломбардом порядку.

3.18. Клієнт має право отримувати інформацію щодо діяльності ломбарду, зокрема, щодо послуг, які надаються ломбардом та іншу інформацію у відповідності до чинного законодавства

Рекламні, інформаційні, інші повідомлення щодо послуг ломбарду та умов надання таких послуг, а також повідомлення щодо виконання клієнтами зобов'язань за укладеними договорами можуть надсилатись ломбардом у вигляді поштової, електронної кореспонденції, за допомогою засобів зв'язку (телефон, факс) та у вигляді смс-повідомлень на номери телефонів наданих клієнтом при укладенні Договорів.

3.19. Перед укладенням Договору Клієнт ознайомлюється з Внутрішніми правилами ломбарду надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, процентним ставками, цінами та тарифами, що діють на день укладення Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна до ломбарду, затвердженими директором Товариства, чим підтверджується даний факт підписом в Специфікації до Договору.

3.20. Супутні послуги ломбарду надаються відповідно до вимог Законів України про фінансове законодавство з відповідного виду супутніх послуг ломбарду, у тому числі нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3.21. Конкретний порядок та механізм надання супутніх послуг ломбарду визначається відповідними договорами, протоколами Загальних зборів засновників, наказами Директора товариства, іншими локальними нормативними актами Товариства.

3.22. За не виконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором фінансового кредиту та Договором закладу майна до ломбарду Сторони несуть встановлену Договором та чинним законодавством відповідальність.

3.23. Спори, що виникають з Договору фінансового кредиту та Договору закладу майна до ломбарду вирішуються сторонами шляхом переговорів, це не позбавляє права будь-яку сторону звернутись до суду за захистом своїх прав та вирішення спору у судовому порядку.

3.24. Товариство здійснює захист прав споживачів, в тому числі і щодо розголошення інформації про фізичну особу, відповідно до вимог Конституції України, Законів України «Про захист прав споживачів», «Про інформацію», «Про захист персональних даних» на інших діючих нормативно – правових актів України.

На відокремленому підрозділі в куточку споживача розміщена інформація про орган, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме реквізити Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також реквізити територіальних органів з питань захисту прав споживачів.

4. База персональних даних Товариства, мета обробки та права суб'єктів персональних даних

Повне товариство «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія» є володільцем бази персональних даних, що має назву «облікова та реєструюча системи Повного товариства «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія» (надалі – База персональних даних). Зазначена База персональних даних містить дані споживачів послуг Повного товариства «Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і Компанія», з якими укладені Договори фінансового кредиту та Договори закладу майна до ломбарду, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, дані документів, що посвідчують особу, ідентифікаційний номер, місце проживання, місцеперебування в Україні, контактні номери телефонів.

База персональних даних ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їх операцій.

Доступ до Базы персональних даних обмежений та дозволяється у відповідності до даних Правил та чинного законодавства України.

Дані споживачів послуг Товариства також зберігаються в паперовому вигляді, а саме у вигляді укладених з Товариством Договорів фінансового кредиту та Договорів закладу майна до ломбарду, які зберігаються у спеціально відведеному для цього місці, доступ до якого обмежено.

Метою оброблення Базы персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері фінансових послуг відповідно до вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 № 3981, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 24.05.2005 за № 565/10845.

Суб'єкт персональних даних має право:

1) знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження володільця чи розпорядника цієї бази або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних;

3) на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;

5) пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних органами державної влади, органами місцевого самоврядування при здійсненні їхніх повноважень, передбачених законом;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником цієї бази, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних.

5. Порядок ведення обліку договорів про надання ломбардом фінансового кредиту

5.1. Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік клієнтів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

5.2. Склад та структура технічного забезпечення визначаються Ломбардом самостійно, виходячи з його можливості постійно дотримуватись вимог до облікової та реєструючої систем щодо захисту від несанкціонованого доступу, установлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

5.3. Товариство забезпечує захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

5.4. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем ломбарду є обмеженим та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем, Товариством розроблено порядок установлення відповідних паролів.

5.5. Дані облікової системи ломбарду містять наступну інформацію про фізичну особу споживача послуг:

- прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи;
- ідентифікаційний номер;
- дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;
- місце проживання фізичної особи або тимчасового перебування;
- контактний телефон.

5.6. Дані реєструючої системи ломбарду також містять інформацію про:

- дату та номер договору;
- строк дії договору;
- дату закінчення дії договору;
- короткий опис предмета застави;
- дату надання послуги;
- вид послуги;
- суму послуги;
- дату звернення стягнення на предмет застави;
- суму до повернення заставодавцем;
- заборгованість за договором.

5.7. Інформація щодо діяльності Товариства надається у відповідності до вимог чинного законодавства.

5.8. Програмне забезпечення облікової та реєструючої систем Товариства забезпечує експорт інформації у форматі, визначеній Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при формуванні інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до законодавства.

6. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг. Порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг фінансовою установою.

6.1. Документи та інша інформація, що пов'язана з діяльністю Товариства по наданню фінансових та супутніх послуг, є конфіденційною інформацією.

6.2. Товариство зобов'язується зберігати конфіденційність щодо умов договорів та іншої інформації, яка стала відома Товариству під час виконання договорів про надання ломбардом фінансового кредиту.

6.3. Зазначена в п.5.5. та в п. 5.6. даних Правил інформація може бути доведена Товариством до відома третіх осіб лише у наступних випадках:

- за письмовою згодою сторони за договором;
- клієнту – споживачу послуг щодо послуг, які він отримував, на підставі письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом клієнта;
- за рішенням, ухвалою або постановою суду та органів досудового слідства;
- органам державної влади та місцевого самоврядування відповідно до законодавства.

6.4. Комп'ютерні системи Товариства розробляються виключно із можливістю захисту від несанкціонованого доступу до інформації облікової та реєструючої систем.

6.5. Інформація облікової та реєструючої систем ломбарду забезпечує захист та унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

6.6. Щоденно виконується процедура резервного копіювання баз даних, резервні копії яких зберігаються на окремому спеціалізованому носії інформації.

6.7. Порядок зберігання договорів, а також інших документів, пов'язаних з наданням Товариством фінансових та супутніх послуг здійснюється:

6.7.1. З часу підписання (укладання) і до дня знищення, але не менше ніж 5 (п'ять) років, укладені договори та інша документація зберігаються за місцем їх формування в справах;

6.7.2. З метою забезпечення збереження договорів та іншої документації, справи перебувають у спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, що унеможливорює доступ до них сторонніх осіб.

6.7.3. Договори про надання ломбардом фінансових кредитів та договори закладу майна до ломбарду, а також інша документація групуються у справи та передаються до архіву Товариства, згідно встановленого порядку, де підлягають наступному оформленню:

- підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі; складання підсумкового запису; складання (у разі потреби) внутрішнього опису документів; оформлення обкладинки справи.

6.7.4. Видача з архіву договорів (їх копій) та інших документів у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється лише у випадках, встановлених законодавством, з дозволу керівника ломбарду.

6.7.5. Вилучення документації та договорів із справ суворо забороняється. У виняткових випадках вилучення договорів та документації допускається з дозволу керівництва ломбарду у випадках, встановлених законодавством.

6.7.6. Договори наданих фінансових кредитів та інша документація зберігається в архіві Товариством протягом встановленого законодавством строку з подальшим знищенням такої документації, яке проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства на підставі відповідного розпорядження керівництва Товариства.

6.8. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних статутних документів Товариства та відповідно до своїх службових обов'язків;

До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- Протоколи Загальних Зборів Учасників;
- Звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;
- Договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- Кадрові документи;
- Вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- Документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщеннях Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є уповноваженими представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог законодавства.

6.9. Всі документи повинні знаходитися в приміщеннях, а випадках, передбачених законодавством, - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування або знищення.

До службової інформації відноситься будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі - службова інформація).

Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень Керівника Товариства та здійснюється у відповідності до Засновницького договору Товариства та чинного законодавства України.

Співробітники (посадовці) Товариства не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

6.10. Процедура захисту робочих місць співробітників Товариства і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць співробітників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах (як правило, металевих), файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;

- доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї і її неправомірне використання;
- укладення договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

6.11. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням Керівника Товариства у порядку, встановленому законодавством.

6.12. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством, на підставі письмового запиту, мають право на отримання службової інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6.13. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариству;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному (складеному) капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

6.14. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну таємницю та/або службову інформацію.

6.15. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

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

7.1. Функції внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства та його структурних підрозділів з питань умов та порядку надання відокремленими підрозділами фінансових кредитів від імені юридичної особи, покладені на головного бухгалтера, начальника юридичного відділу та ревізорів Товариства.

7.2. Об'єктами контролю – є структурні та відокремлені підрозділи Товариства, які здійснюють операції з надання фінансових та супутніх послуг.

7.3. Внутрішній фінансовий контроль спрямований на:

- забезпечення учасників Товариства та керівництва Товариства достовірною інформацією про використання об'єктами контролю фінансових коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, станом і достовірністю обліку і звітності;
- виявлення і запобігання будь-яких порушень трудової дисципліни працівниками Товариства;
- оцінку ефективності роботи об'єктів контролю;
- виявлення і запобігання з боку працівників відокремлених підрозділів, центрального сховища, будь-яких порушень законодавства, а також положень локальних нормативних актів (правил, інструкцій тощо) Товариства;
- виявлення і запобігання будь-яким зловживанням з боку працівників відокремлених підрозділів, центрального сховища, зокрема тих зловживань, що перешкоджають законному та ефективному використанню майна та коштів Товариства.

7.4. Працівники призначаються на посаду та звільняються з посади наказом директора Товариства.

7.5. Директор Товариства повинен створити необхідні умови для якісного виконання працівників покладених на них обов'язків, підвищення кваліфікації працівників.

7.6. В своїй роботі працівники Товариства керуються законодавчими та нормативно-правовими актами України, локальними документами Товариства, прийнятими та затвердженими у встановленому порядку Товариством.

7.7. Головний бухгалтер, начальник юридичного відділу та ревізори у відповідності з покладеними на них завданнями контролюють і перевіряють фінансово-господарську діяльність об'єктів контролю та виконують такі основні функції:

- організовують роботу по проведенню ревізій, перевірок, інвентаризацій та контрольних операцій, узагальнюють наслідки документальних ревізій, перевірок, інвентаризацій та контрольних операцій, повідомляють про них керівництву Товариства;

- проводять ревізії, перевірки та інвентаризації фінансово-господарської діяльності, стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності у об'єктів контролю;

- проводять перевірки, у т.ч. шляхом проведення контрольних операцій, щодо додержання працівниками об'єктів контролю законодавчих та нормативно-правових актів України, внутрішніх локальних нормативних актів Товариства з надання фінансових кредитів, належної оцінки предметів застави, своєчасного та належного оформлення відповідних документів, проведення розрахунків з клієнтами Товариства, зберігання та переміщення матеріальних цінностей, у т.ч. предметів закладу, та відповідних документів;

- здійснюють контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених ревізіями, перевітками та інвентаризаціями;

- розробляють інструктивні матеріали та інші локальні нормативні акти Товариства про проведення ревізій, перевірок та інвентаризацій, збереження, використання та переміщення товарно-матеріальних цінностей, а також інструктивні матеріали щодо порядку роботи об'єктів контролю;

- розробляють пропозиції щодо удосконалення контролю, збереженню фінансових коштів та матеріальних цінностей.

7.11. Про результати ревізій, перевірок, інвентаризацій та контрольних операцій або звернення, де повідомляється про крадіжки, розтрата, недостачі, інші серйозні правопорушення повідомляється директор Товариства.

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

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

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;

- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

- нести встановлену законом майнову відповідальність.

8.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання кредиту, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Засновницьким договором Товариства.

8.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання кредиту визначається відповідно до положень чинного законодавства.

9. Формування Товариством резерву для покриття ризиків неповернення

основного боргу за кредитами, іншими видами заборгованості

9.1. Бухгалтерський облік формування та використання резерву здійснюється Товариством відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 N 291 і зареєстрованої у Міністерстві юстиції України 21.12.99 за N 893/4186. Податковий облік регулюється Податковим кодексом України від 02.12.2010 року №2755-VI.

9.2. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність клієнтів оцінка ризиків здійснюється Товариством за всіма фінансовими операціями. Товариство самостійно визначає рівень ризику фінансових операцій, оцінює фінансовий стан клієнта та вартість застави в межах чинного законодавства.

9.3. Страховий резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів.

9.4. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування.

9.5. Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат Товариства, не може перевищувати розміру, що встановлюється відповідними законами про відповідну небанківську фінансову установу, але не більше 10 відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупних зобов'язань дебіторів такої небанківської фінансової установи на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності Товариства.

9.6. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 10 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 5 до 30 календарних днів;

третя категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 11 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 21 до 30 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 60 до 90 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого

елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює знецінення зобов'язання. При простроченні виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає більшу кількість календарних днів.

Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

9.7. Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну частку резервування.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

9.8. Страховий резерв формується в межах суми простроченого боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

9.9. Вартість елементів розрахункової бази страхового резерву, які забезпечені заставою при розрахунку визначається методом прямого розрахунку і складається із двох етапів:

1. Сума за договорами простроченої заборгованості виходячи із категорії ризику помножена на відсоток ризиковості бази страхового резерву.
2. Сума добудків розрахунку за категоріями ризиковості.

Керівник ломбарду виносить професійне судження щодо рівня ризику та класифікації елементів розрахункової бази страхового резерву за категоріями ризику, що передбачено Методикою.

Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються ломбардом самостійно.

9.10. Оцінка фінансового стану контрагента проводиться Товариством самостійно виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу контрагента.

9.11. Аналіз фінансового стану контрагента здійснюється не рідше одного разу на місяць Директором Товариством.

9.12. Перелік показників, що використовуються для аналізу фінансового стану контрагента, та порядок їх обчислення визначаються Товариством самостійно залежно від сфери діяльності контрагента, задач аналізу, з урахуванням всієї наявної інформації як на звітні, так і на проміжні дати.

9.13. Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються ломбардом самостійно.

9.14. Страховий резерв формується у гривнях.

Бухгалтерський облік здійснюється відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та МСФЗ.

9.15. Безнадійна заборгованість за кредитними операціями підлягає списанню за рахунок сформованих страхових резервів за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.

Порядок відшкодування ломбардами сум безнадійної заборгованості за рахунок страхового резерву визначений Податковим кодексом України.

9.16. Рішення про списання страхового резерву приймається керівником ломбарду.

9.17. Ломбард щоквартально складає довідку про формування страхового резерву відповідно до Методики «Правила формування страхового резерву ПТ Ломбард Експерт» затвердженою Рішенням загальних зборів 14.10.2015р.

10. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи.

Завдання, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства:

- аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення рекомендацій зовнішніх аудиторів;
- взаємодія з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариства;

- участь у службових розслідуваннях та інформування керівника Товариства про результати таких розслідувань;
- розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю).

Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи та за умови виконання таких вимог:

- 1) інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру;
- 2) повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
- 3) дотримання відокремленими підрозділами умов, передбачених для надання фінансової послуги.

Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

- 1) укладення договорів про надання фінансового кредиту та договорів закладу майна до ломбраду;
- 2) ознайомлення клієнта з цими Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, умовами Договору про надання фінансового кредиту;
- 3) ведення відокремленими підрозділами реєстрів укладених та виконаних договорів.