

ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНИХ ПОСЛУГ ПТ «ЛОМБАРД АЛЬЯНС» ТОВ «СІТІ ВІДЖЕН» І КОМПАНІЯ

Це положення про надання фінансових та супутніх послуг (далі - Положення) містить комплекс заходів з організації приймання, оцінки, зберігання, переміщення, реалізації, відступлення права вимоги, відчуження права власності будь - яким іншим способом відповідно до вимог чинного законодавства України в ПТ «Ломбард Альянс» ТОВ «Сіті Віджен» і компанія, яке діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи від 28.02.2006 року серії ЛД №327 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та надає певні види фінансових послуг, а саме, фінансові кредити ломбарду та супутні послуги ломбарду.

Положення розроблене з метою упорядкування роботи Ломбарду з приймання, оцінки, зберігання, переміщення, реалізації, відступлення права вимоги, відчуження права власності будь - яким іншим способом відповідно до вимог чинного законодавства України на виконання вимог ЗУ «Про фінансові послуги України» (далі - Закон) та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері фінансових послуг.

Дія цього положення розповсюджується на всі без винятку відокремлені підрозділи, філії, представництва ПТ «Ломбард Альянс» ТОВ «Сіті Віджен» і компанія, що зареєстровані та діють відповідно до чинного законодавства України.

1. Ломбард видає фінансові кредити (далі - кредити) під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння. Кредитний експерт-касир (далі - працівник ломбарду) оцінює предмет застави по металу, пробі і вазі виробу. Вироби із золота зважуються в грамах, з точністю двох знаків після коми, дорогоцінні камені в картах з точністю двох знаків після коми. Для визначення металу та його проби працівник ломбарду, за згодою клієнта, здійснює хімічний аналіз металу за допомогою реактивів, отриманих в Пробірній Палаті України. Якщо клієнт відмовляється від проведення аналізу угода не здійснюється. Після отримання згоди, визначення металу та його проби працівник ломбарду зважує і оцінює предмет застави відповідно до затвердженого прейскуранта, і повідомляє клієнту суму оцінки, розмір кредиту, суму страхового платежу, а також суму відсотків, які він повинен буде сплатити при викупі застави. Угода оформляється при наявності у клієнта документа, що посвідчує особу та ідентифікаційного номера. Фактом, що підтверджує здійснення угоди, є підписання Договору про надання фінансового кредиту / Договору застави / Договору страхування (далі - Договору). У Договорі вказується найменування та реквізити сторін, термін кредиту, дата викупу, найменування предмета застави, його характеристики та оцінку, сума кредиту, сума страхового платежу, сума відсотків за користування кредитом, а також планована сума викупу. Після ознайомлення і підписання договору здійснюється видача суми кредиту.

2. Видача кредиту здійснюється тільки після страхування предмета застави, яке ломбард здійснює як агент страхової компанії. Всі вироби, відповідно до умов договору та Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996, страхуються за договірною ціною за рахунок Заставаодавця. Плата за страховку береться при оформленні Договору. Цінності вважаються застрахованими тільки на період дії кредиту. У разі дострокового викупу страховий платіж, за невикористані дні повертається. У разі прострочення викупу клієнт оплачує страховку за прострочені дні.

3. Після підписання Договору, працівник ломбарду повинен видати клієнту суму кредиту, касовий чек або інший касовий документ, що підтверджує проведення грошових взаєморозрахунків. Після цього покласти предмет застави і один примірник договору в конверт, надписавши на конверті номер договору та дату викупу. Після цього предмет застави переноситься в сейф, де він зберігається до відповідної дати викупу.

4. Після закінчення терміну дії договору, клієнт надає в ломбард свій примірник Договору та документ, що засвідчує особистість. Працівник ломбарду повідомляє йому суму викупу, яка складається з отриманого кредиту та відсотків за користування кредитом відповідно до умов договору та правилами роботи ломбарду. Клієнт оплачує вказану суму, проставляє в Договорі фактичну дату викупу і свій підпис, що підтверджує факт отримання предмета застави. Після оплати суми викупу, працівник ломбарду бере предмет застави, що зберігається в сейфі у відповідному конверті, зважує предмет застави, звіряє вагу, що зазначена в Договорі та повертає предмет застави клієнту разом з касовим чеком або іншим касовим документом, який підтверджує факт повернення грошових коштів. При викупі предмета застави раніше чи пізніше планового терміну, сума платежу перераховується за фактичну кількість днів.

5. В кінці кожного робочого дня програмно формується та автоматично друкується реєстр укладених договорів за допомогою кнопки «закриття дня».

6. В кінці кожного місяця програмно формується електронний реєстр укладених договорів, який друкується в разі необхідності.

7. У ломбарді діє система пільг і знижок. Кожен клієнт має право на отримання цих пільг і знижок у відповідності із затвердженим переліком.

8. У разі невиконання клієнтом своїх зобов'язань, ломбард, відповідно до чинного законодавства України, отримує право накладання стягнення на предмет застави шляхом отримання права власності на цей предмет застави за ціною, яка дорівнює зобов'язаннями клієнта перед ломбардом, відповідно до умов договору, або відступлення права вимоги чи будь-яким іншим способом не забороненим чинним законодавством України, при цьому згоди клієнта для цього не потрібно (згідно умов договору). У разі, якщо сума реалізації, чи будь-якого іншого способу набуття прав власності на предмет застави перевищує розмір зобов'язань клієнта, то різниця повертається на його письмову вимогу, якщо ж сума реалізації, відступлення прав вимоги, чи будь-якого іншого способу набуття прав власності на предмет застави менше розміру зобов'язання Заставадвця, то ломбард має право вимоги на відшкодування збитку з іншого майна останнього.

9. Реалізація та/або відступлення прав вимоги незатребуваних предметів застави з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння чи будь-який інший спосіб набуття прав власності на предмет застави здійснюється відповідно до ЦК України №435-ІУ від 16.01.2003 року (із змінами та доповненнями), ГК України №437-ІУ від 16.01.2003 року (із змінами та доповненнями), ЗУ «Про заставу» №583/97-ВР від 21.10.1997 року (із змінами та доповненнями), ЗУ «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними» №637/97-ВР від 18.11.1997 року (із змінами та доповненнями), Інструкції «Про Положення одержання, використання, обліку та зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 6 квітня 1998 року N 84.

10. Реалізація предмета застави здійснюється наступним чином, а саме:

- працівник ломбарду відповідно до списку боржників відбирає предмети застави з простроченням більше 5 днів в окрему коробку. Після цього витягує предмет застави з конверта, вибиває недорогоцінні вставки, якщо такі маютьсся, (у виробках з діамантами камені не вибиваються), зважує виріб і кладе його в конверт, заклеює його і пише на ньому вагу метала. На примірнику договору ломбарду, робиться відмітка «реалізовано» із зазначенням дати. В кінці дня ці договори підшиваються в матеріальний звіт за день.
- Після виконання дії що передбачені попереднім абзацом, працівник ломбарду сортує конверти по зростанню номерів договорів і складає в окрему коробку. У комп'ютерній програмі заходить в режим «реалізація», позначає відібрані на реалізацію вироби, у разі необхідності, коригує вагу в тих виробках, де були вибиті недорогоцінні вставки, друкує рахунок-фактуру, реєстр вмісту посилки, акт оцінки незатребуваних цінностей. Далі всі конверти з реалізованими або відступленими предметами застави, складаються разом з перерахованими вище документами в інкасаторський мішок, який експерт пломбує персональною пломбою і переносить мішок в сейф, де він зберігається до приїзду інкасаторів чи інших уповноважених осіб на інкасацію цінностей в центральний офіс. Передача цінностей оформляється актом прийому передачі, в якому підписуються особи, відпустивши і прийняли опечатаний мішок із зазначенням його оціночної вартості і номера пломби на мішку.

11. Відступлення права вимоги за Договорами здійснюється наступним чином:

- працівник ломбарду відповідно до списку боржників відбирає предмети застави з простроченням більше 5 днів з сейфа в окрему коробку. Після цього дістає предмет застави з конверта, виробляє контрольне зважування виробу і кладе його в конверт разом з Договором. На кожному конверті пишеться номер договору. В кінці дня ці договори відобразяться в матеріальному звіті за день.
- після цього працівник ломбарду складає конверти по зростанню номерів договорів. У комп'ютерній програмі заходить в режим переуступка, позначає відібрані вироби, і друкує реєстр вмісту посилки, реєстр фінансових кредитів за якими здійснюється переуступка права вимоги, акт про прийом-передачу предметів застави переданих в якості забезпечення зобов'язань позичальника і Договорів, розрахунок заборгованості позичальника на дату переуступки права вимоги. Далі всі конверти з переуступки права вимоги складаються разом з перерахованими документами в інкасаторський мішок, який зберігається у сейфі до приїзду інкасаторів чи інших уповноважених осіб на інкасацію цінностей в центральний офіс. Передача цінностей оформляється актом прийому передачі, в якому підписуються особи, відпустивши і прийняли опечатаний мішок із зазначенням його оціночної вартості і номера пломби на мішку.

Генеральний директор

Восканян М.В.