

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Загальних зборів учасників

ПТ «ДОНКРЕДИТ»

Протокол № 31/08/22 від 31.08.2022 року

_____ **Д.С. Косирєв**

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА

надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту Повного товариства «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»

Ці Внутрішні правила Повного товариства «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 30416462 (далі – Товариство) складені відповідно до Цивільного кодексу України, ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ЗУ «Про заставу», ЗУ «Про захист прав споживачів», нормативних актів Національного банку України, інших законодавчих та нормативних актів України, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг, у тому числі з надання фінансових кредитів, а також локальних нормативних актів Товариства.

1. Загальні положення

- 1.1. Внутрішні правила являють собою локальний нормативний акт Повного товариства «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – Товариство), який визначає механізм, порядок та умови надання Товариством коштів у позику і в тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – Внутрішні правила/Правила).
- 1.2. Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 30416462) зареєстроване як фінансова установа відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2281 від 10.09.2004 року, отримало Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 98 від 10.09.2004 року та Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі розпоряджень Нацкомфінпослуг № 195 від 21.01.2016 року та № 163 від 26.01.2017 року.
- 1.3. Адреса місцезнаходження Товариства: 01135, м. Київ, вулиця Жилианська, будинок 101. Контактні реквізити (телефон та адреса електронної пошти) вказані на Веб-сайті Товариства.
- 1.4. Діяльність з надання кредитів під заставу майна, яке передається на зберігання до Товариства, є єдиною фінансовою послугою, що надається Товариством.
- 1.5. Товариство має право надавати супутні послуги ломбарду – послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або впливають з його надання, а саме:
 - посередницька діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором, на підставі агентського договору зі страховиком;
 - послуги зі зберігання заставленого майна;
 - послуги з оцінювання заставленого майна;
 - продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
 - передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.
- 1.6. Ці Правила є чинними з моменту їх затвердження у встановленому порядку.
- 1.7. Ці Правила обов'язкові для виконання Клієнтами та Товариством та поширюються на всіх Клієнтів Товариства, в тому числі тих, хто звертається до Товариства з метою встановлення ділових відносин, уклали кредитний договір або продовжили строк його дії. Клієнт зобов'язаний ознайомитися з цими Правилами до укладання Кредитного договору.
- 1.8. Ці Правила розміщені у куточках споживачів всіх ломбардних відділень та на Веб-сайті Товариства та є доступними для ознайомлення будь-якій зацікавленій особі.
- 1.9. **Визначення термінів:**
 - **Акцепт** – прийняття Клієнтом пропозиції (Оферти) Товариства укласти кредитний договір (додаткову угоду), у т.ч. електронний договір (додаткову угоду) у розумінні Закону України «Про електронну комерцію». У цих Правилах термін «акцепт» застосовується для визначенні алгоритму дій при укладенні додаткових угод в електронній формі;
 - **Веб-сайт Товариства** – blago.ua;

- **Договір (Кредитний договір)** - письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Товариства та Клієнта, під час надання фінансового кредиту та отримання майна в якості застави;
- **Застава** - спосіб забезпечення фінансових зобов'язань шляхом передачі майна;
- **Електронна додаткова угода** – домовленість Товариства та Клієнта щодо продовження строку кредитування за договором фінансового кредиту на умовах, встановлених такою додатковою угодою. Електронна додаткова угода генерується Інформаційно-комунікаційною системою Товариства, оформляється та підписується Сторонами в електронній формі в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію»;
- **Електронний підпис одноразовим ідентифікатором** – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Клієнтом, який прийняв пропозицію (оферту) Товариства укласти електронну додаткову угоду, та надсилаються Товариству;
- **Інформаційно-комунікаційна система (налі – ІКС)** – сукупність інформаційних та комунікаційних систем Товариства, яка працює в форматі сайтів чи мобільних застосунків, в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів, і які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле і використовуються Сторонами для взаємодії, у т.ч. для укладання Електронних додаткових угод відповідно до вимог законодавства, що регулює організаційно-правові засади діяльності у сфері електронної комерції;
- **Клієнт** - фізична особа, яка є отримувачем послуг Товариства з надання фінансового кредиту і передає в заставу власне майно в якості забезпечення своїх зобов'язань, або має намір отримати кредит під заставу майна;
- **Логін Особистого кабінету** – фінансовий номер телефону Клієнта, що вказується Клієнтом під час укладання Договору. Клієнт особисто несе відповідальність за схоронність Логіну Особистого кабінету;
- **Ломбардні відділення** – відокремлені підрозділи Товариства, які розташовані поза його місцезнаходженням, та які здійснюють усі або частину функцій Товариства з надання фінансових та супутніх послуг;
- **Одноразовий ідентифікатор (отр-пароль)** – алфавітно-цифрова послідовність, яку отримує Клієнт приймаючи пропозицію (Оферту) Товариства та погоджуючись з цими Правилами та умовами Електронної додаткової угоди, яка відповідно до ч.1 ст.12 Закону України «Про електронну комерцію», використовується з метою підписання Електронної додаткової угоди. Одноразовий ідентифікатор надсилається Клієнту шляхом направлення йому SMS-повідомлення за фінансовим номером телефону, вказаним Клієнтом під час укладання Договору. Одноразовий ідентифікатор також генерується та надсилається Клієнту для входу в Особистий кабінет;
- **Особистий кабінет** – сукупність захищених сторінок, що формуються Клієнту в ІКС під час укладення Кредитного договору, що містить персональні дані Клієнта, та за допомогою якого Клієнт може здійснювати взаємодію з Товариством (у т.ч. укласти електронні додаткові угоди) має постійний доступ до інформації/документів, пов'язаних з наданням Товариством фінансових послуг.
- **Оферта** – пропозиція Товариства укласти Кредитний договір (додаткову угоду), у т.ч. у електронній формі, надіслана Клієнту в порядку Закону України «Про електронну комерцію». У цих Правилах термін «оферта» застосовується для визначенні алгоритму дій при укладенні додаткових угод в електронній формі;
- **Пароль Особистого кабінету** – унікальна комбінація букв та/або цифр (одноразовий ідентифікатор), що генеруються ІКС при кожному вході Клієнтом до Особистого кабінету;
- **Сайт Товариства** – blago.ua;
- **Страхування предмету застави** - укладення договору між Клієнтом та страховою компанією про страхування предмета застави, переданого Товариству Клієнтом в якості забезпечення фінансового кредиту, за рахунок та в інтересах Клієнта, як власника предмета застави, на строк дії Кредитного договору;
- **Фінансовий кредит** - надання Товариством коштів в позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент.
- **Фінансовий номер телефону** – особистий номер мобільного телефону Клієнта, який вказується ним при укладанні Договору та у подальшому буде використовуватись Клієнтом для отримання фінансових послуг Товариства, а Товариством - для ідентифікації Клієнта в ІКС;
- **Чекбокс** - елемент графічного інтерфейсу Особистого кабінету, що дозволяє Клієнту обирати параметри з двома станами. У включеному стані всередині чекбоксу відображається позначка - галочка (✓), що означає погодження Клієнта із запропонованою пропозицією;
- Інші терміни у цих Правилах вживаються у значеннях, визначених нормативними актами України.

2. Умови та порядок надання грошових коштів в кредит під заставу майна

- 2.1. Товариство відповідно до норм чинного законодавства здійснює діяльність з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту на підставі відповідної ліцензії, що видається уповноваженим органом.
- 2.2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів (ломбардних відділень).
- 2.3. Товариство наділяє відокремлені відділення (ломбардні відділення) майном, для оперативного використання, розпорядження, володіння тощо. Оперативне керівництво ломбардним відділенням здійснює Регіональний управитель, який призначається генеральним директором Товариства та має право розпоряджатись переданим на ломбардне відділення майном на підставі спеціального дозволу засновників Товариства на розпорядження таким майном. Регіональний управитель діє на підставі довіреності, виданої Товариством.
- 2.4. Застава є засобом забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором про надання фінансового кредиту та застави, укладеним між Товариством (кредитодавцем) та Клієнтом (позичальником та заставадавцем).
- 2.5. За прийняте у якості застави майно Товариство несе відповідальність у встановленому чинним законодавством порядку.
- 2.6. Товариство при наданні фінансових кредитів, для забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань, приймає в якості предметів застави наступне майно:
 - вироби із дорогоцінних металів, зокрема із золота, срібла, столового срібла, вироби із дорогоцінних металів з дорогоцінним камінням, дорогоцінне каміння; брукхт із вмістом дорогоцінних металів, предмети побутової/офісної техніки, засоби зв'язку, мобільні телефони, музичні інструменти та звукове обладнання, спортивний/туристичний інвентар, годинники, предмети мистецтва, комп'ютерну техніку та обладнання, велосипеди, скутери автотранспортні засоби, інше майно, не заборонене та необмежене чинним законодавством в цивільному обігу.Повний перелік майна, котре може бути прийняте в якості предмета застави, визначається у внутрішніх розпорядчих документах Товариства.
- 2.7. Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості, встановленої згідно відповідних правил та методик Товариства.
- 2.8. В разі оголошення Товариством, при проведенні рекламних заходів (мається на увазі будь-який вид реклами, повідомлень), інформації щодо визначення Товариством оціночної вартості виробів з дорогоцінних металів та/або дорогоцінного каміння, а також розміру суми фінансового кредиту, виходячи з певної ціни за 1 грам дорогоцінного металу, Товариство 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 оціночної вартості предмету закладу, в бік відповідного збільшення або зменшення.
- 2.9. Оціночна вартість виробів з дорогоцінних металів та/або дорогоцінного каміння, що встановлюється в межах максимальної, визначається працівником виходячи із категорій виробів, встановлених внутрішніми наказами Товариства, 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.).
- 2.10. Оціночна вартість дорогоцінного каміння визначається працівником виходячи з кон'юнктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахування якісних показників дорогоцінного каміння для встановлення ступеню його ліквідності (колір, дефектність, вага, форма та якість гранування, кількість граней та ін.), та погоджується із Клієнтом, як заставадавцем.
- 2.11. Оціночна вартість предметів аудіо, відео, побутової, електронної техніки визначається працівником виходячи з кон'юнктури ринку, цін, що склалися на ринку, з урахування якісних показників предметів аудіо, відео, побутової, електронної техніки для встановлення ступеню його ліквідності (моделі, дефектність, наявність пошкоджень, комплектність та ін.), та погоджується із Клієнтом, як заставадавцем.
- 2.12. У разі незгоди Клієнта з сумою оціночної вартості, визначеною працівником Товариства, предмет, запропонований в якості застави, під заставу не приймається.
- 2.13. Працівник Товариства має право відмовити в прийнятті під заставу виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння, побутової/офісної техніки, іншого майна у разі, якщо їх стан викликає сумніви щодо їх ліквідності та/або дійсності (оригінальності). Заперечення та претензії зі сторони Клієнтів з даного приводу не приймаються.

3. Умови та порядок укладання договорів про надання фінансового кредиту та застави.

Ідентифікація клієнтів

- 3.1. Надання фінансових кредитів здійснюється на підставі Договору про надання фінансового кредиту та застави (далі - Договір).
- 3.2. При укладанні Договору Клієнт пред'являє документ, що посвідчує його особу.

- 3.3. Працівник Товариства проводить ідентифікацію Клієнта, при якій визначається прізвище, ім'я та по-батькові, РНОКПП, дата народження, серія та номер паспорта (або іншого документа, який посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування, номер мобільного телефону для зв'язку.
- 3.4. Договір від імені Товариства укладає фахівець ломбардного відділення, або інша, визначена у наказі по Товариству, особа на підставі виданої довіреності (далі - Фахівець).
- 3.5. Фахівець ломбардного відділення до укладання із Клієнтом Договору надає йому повну інформацію про умови, на підставі котрих Товариство здійснює кредитування, зі зазначенням строку надання кредиту, вартості процентів за користування кредитом та штрафних санкцій, котрі застосовуються у разі порушення грошового зобов'язання, інших умов Договору.
- 3.6. За користування фінансовим кредитом Клієнт сплачує Товариству проценти (плату за користування кредитом), які нараховуються на суму наданого кредиту або його залишку (у разі часткової оплати), за кожний день користування кредитом (включаючи дату надання кредиту та дату повернення). Розмір процентів за користування кредитом встановлюється наказом Товариства та зазначається у Договорі фінансового кредиту та застави.
- 3.7. Розрахунок та сума кредиту визначається відповідно до внутрішніх розпорядчих документів Товариства та розраховується у відсотках від оціночної вартості предмету застави, в залежності від строку надання кредиту, категорії предмету застави, визначеної згідно внутрішньої методики Товариства, та статусу Клієнта.
- 3.8. Мінімальний і максимальний строк надання фінансового кредиту встановлюються у розпорядчих документах Товариства.
- 3.9. Грошові зобов'язання Клієнта за Кредитним договором по сплаті процентів за користування фінансовим кредитом можуть бути зменшені (припинені у відповідній сумі) за рахунок списання Кредитодавцем нарахованих Клієнту бонусів, відповідно до умов Програми лояльності, що діє у Товаристві.
- 3.10. У разі порушення Клієнтом строків повернення кредиту, встановлених Договором, до Клієнта можуть бути застосовані штрафні санкції (пеня, штраф) за прострочення платежу (у разі, якщо вони передбачені умовами Договору про надання фінансового кредиту та застави).
- 3.11. Договір може бути змінений та/або доповнений за ініціативою будь-якої з сторін, шляхом направлення пропозиції внести зміни до договору. Зміни та/або доповнення оформлюються у письмовій (у т.ч. електронній) формі шляхом підписання сторонами відповідної додаткової угоди, що містить такі зміни та/або доповнення.
- 3.12. В окремих випадках, за бажанням Клієнта, строк надання кредиту, передбачений укладеним Договором про надання фінансового кредиту та застави, може бути подовжено, шляхом укладання відповідної Додаткової угоди (у т.ч. в електронній формі за допомогою Особистого кабінету).
- 3.13. Договір про надання фінансового кредиту (надалі - Договір) Товариствам повинен відповідати вимогам встановленим діючим законодавством, та відповідно до статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» має містити:
 - назву документа;
 - назву, адресу та реквізити Товариства;
 - відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
 - найменування фінансової операції;
 - розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
 - строк дії договору;
 - порядок зміни і припинення дії договору;
 - права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
 - відмітка про ознайомлення Клієнта з цими Правилами, та підтвердження, що інформація зазначена в частині 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Клієнту;
 - характеристика предмету застави, яким забезпечується кредит;
 - сума оцінки предмету застави, що передається як забезпечення кредиту;
 - спосіб звернення стягнення та реалізації майна в разі невиконання Клієнтом умов Договору.
 - наявність у Клієнта права на відмову від договору про надання фінансових послуг;
 - строк, протягом якого клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
 - підписи сторін.

- 3.14. Фахівець ломбардного відділення до укладання Договору про надання фінансового кредиту, обов'язково надає Клієнту інформацію про:
- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, зі зазначенням вартості цієї послуги для Клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
 - умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
 - порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
 - правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Клієнтом внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
 - механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансової послуги;
 - реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
 - розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Про ознайомлення зі інформацією вказаною у цьому пункті Клієнт робить відмітку на Договорі.

- 3.15. Договір роздруковується фахівцем ломбардного відділення з реєструючої системи за допомогою печатного пристрою. Реєструюча система автоматично присвоює Договору унікальний номер, який обов'язково зазначається в Договорі.
- 3.16. Оригінал Договору підписується особисто Клієнтом та фахівцем ломбардного відділення, котрий є представником Товариства та діє на підставі виданої довіреності.
- 3.17. Якщо роздрукований Договір виявився зіпсованим в результаті непередбачених обставин (збій принтера, технічна помилка, відмова клієнта від операції тощо), вони анулюються шляхом нанесення на них запису "Анульовано" і здаються в кінці місяця до архіву Товариства.
- 3.18. Договір укладається у двох ідентичних примірниках, перший примірник Договору надається фізичній особі, другий примірник Договору залишається в ломбардному відділенні та зберігається разом із цінностями, що знаходяться у заставі до виконання зобов'язань Клієнтом або передачі до архіву Товариства.
- 3.19. На виконання положень Закону України «Про захист персональних даних» фахівець ломбардного відділення здійснює заходи направлені на додержання вимог діючого законодавства при внесенні персональних даних Клієнта у бази даних, ведення котрих здійснюється у Товаристві.
- 3.20. Договір є укладеним з моменту підписання представником Товариства і Клієнтом Кредитного договору та передачі предмету застави.
- 3.21. Під час користування кредитом предмет застави Клієнта зберігається у відповідному місці зберігання заставного майна, визначеного у відповідному наказі Товариства. У випадку втрати предмета застави Товариство, як заставодержатель, несе відповідальність перед Клієнтом (заставадавцем) у розмірі оціночної вартості предмета застави, визначеної у Договорі, а за недостачу або ушкодження предмета застави - у розмірі суми, на яку знизилась його оціночна вартість. Ризики втрати або ушкодження предмета застави відшкодовуються за рахунок Товариства.
- 3.22. Страхування предмету застави здійснюється за взаємною згодою сторін за рахунок та в інтересах Клієнта відповідною страховою компанією, від імені якої на підставі Агентської угоди діє Товариство. Відмова від страхування предмету застави не може бути підставою для відмови в наданні фінансового кредиту Клієнту.
- 3.23. При виконанні зобов'язань за договором, Клієнт надає до Товариству оригінал свого примірника Договору, повертає фінансовий кредит, сплачує проценти за користування кредитом, а у разі прострочення виконання зобов'язань – штрафні санкції (якщо вони передбачені умовами Договору), а Товариство повертає Клієнту предмет застави – забезпечення фінансового кредиту за укладеним Договором.
- 3.24. При отриманні предмету застави Клієнт підтверджує факт отримання предмету застави та відсутності майнових чи фінансових претензій до Товариства, шляхом проставлення підпису у відповідних графах Договору.
- 3.25. Повернення фінансового кредиту та відповідне отримання предмету застави здійснюється особисто Клієнтом. В разі відсутності у Клієнта можливості особистого повернення фінансового кредиту та, як результат, отримання предмету застави, Клієнт може уповноважити на виконання таких дій іншу особу шляхом оформлення представницьких функцій у відповідності до вимог чинного законодавства.
- 3.26. Товариство має право відступати своє право вимоги за цим Договором на користь третіх осіб в будь-який час протягом строку дії цього Договору без згоди Клієнта.

4. Продовження строку дії договору (строку кредитування).

- 4.1. Продовження строку кредитування відбувається на умовах укладеної додаткової угоди до Кредитного договору за фіксованою процентною ставкою.
- 4.2. Додаткова угода про продовження строку кредитування укладається виключно у письмовій формі:
 - у паперовому вигляді, шляхом проставлення підписів на додатковій угоді уповноваженого представника Товариства та Клієнта у відокремленому підрозділі Товариства;
 - у формі електронного договору через Особистий кабінет з використанням ІКС відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» на офіційному Веб-сайті Товариства.
- 4.3. Клієнт може ініціювати продовження дії договору за допомогою Особистого кабінету, обравши одну із запропонованих Товариством пропозицій та укласти додаткову угоду в електронній формі (далі – Додаткова угода). Товариство розміщує пропозицію про укладення відповідної Додаткової угоди (Оферту) в Особистому кабінеті Клієнта у вигляді проекту Додаткової угоди, що виражає намір Товариства продовжити строк кредитування Клієнту за діючим Договором у разі прийняття такої пропозиції (акцепту) Клієнтом. Товариство підписує проект Додаткової угоди шляхом накладення уповноваженим працівником кваліфікованої електронної печатки Товариства з кваліфікованою електронною позначкою часу, яке здійснюється з використанням бібліотеки користувача центру сертифікації ключів та апаратного засобу криптографічного захисту інформації - електронного ключа. Для організації ключової системи (управління ключовими даними) засобів комплексу використовується центр сертифікації ключів (програмно-технічний комплекс ЦСК). Зазначені функції комплекс виконує шляхом застосування механізмів криптографічного захисту інформації, яка обробляється у системі.
- 4.4. Ознайомившись з пропозицією Додаткової угоди, Клієнт може прийняти цю пропозицію в цілому в належній формі або відмовитись від прийняття (проігнорувати).
- 4.5. Відповідь про прийняття пропозиції про укладання Додаткової угоди про продовження строку кредитування (акцепт) в Особистому кабінеті надається Клієнтом шляхом відправлення Товариству електронного повідомлення у порядку, передбаченому статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію», а саме: шляхом електронного підпису одноразовим ідентифікатором.
- 4.6. Одноразовий ідентифікатор (алфавітно-цифрова послідовність) генерується ІКС Товариства у разі згоди Клієнта з умовами Додаткової угоди та ініціюванням їм підписання Додаткової угоди та надсилається SMS-повідомленням на фінансовий номер телефону Клієнта. Отриманий одноразовий ідентифікатор Клієнт вводить у відповідне поле Особистого кабінету та активує іконку «Підписати». Вказана іконка може стати активною лише за умови введення одноразового ідентифікатора. Одноразовий ідентифікатор є унікальним та може використовуватись тільки один раз та протягом обмеженого часу.
- 4.7. Вчинення Клієнтом вказаних вище дій по зміні даних в ІКС Товариства та введення одноразового ідентифікатора є проставленням електронного підпису з одноразовим ідентифікатором в електронному договорі відповідно до Закону України «Про електронну комерцію».
- 4.8. Додаткова угода, укладена в електронній формі з використанням одноразового ідентифікатора, має таку саму юридичну силу, як документи, складені на паперових носіях, та скріплені власноручними підписами сторін, та призводить до аналогічних юридичних наслідків.
- 4.9. Після акцептування (прийняття) Клієнтом оферти, він отримує підтвердження вчинення правочину у електронній формі у вигляді SMS-повідомлення на фінансовий номер телефону та/або у Особистому кабінеті.
- 4.10. Електронна форма укладеної Додаткової угоди надається Товариством Клієнту шляхом розміщення в Особистому кабінеті у форматі, що унеможливорює зміну її первісного змісту. Додатково укладена Додаткова угода може надсилатися Клієнту на електронну адресу, зазначену їм у Особистому кабінеті. Примірник Додаткової угоди вважається отриманим Клієнтом з моменту направлення Товариством електронного листа з вкладеним у нього примірником Додаткової угоди, або з моменту відображення Додаткової угоди в Особистому кабінеті, в залежності від того яка з подій сталася раніше.
- 4.11. Якщо Додаткова угода укладається у кредитному офісі - оригінал Додаткової угоди підписується особисто Клієнтом та представником Товариства, який діє на підставі виданої довіреності.
- 4.12. Верифікація Клієнта в ІКС Товариства та доступ до Особистого кабінету здійснюється шляхом введення Клієнтом Логіна Особистого кабінету (фінансового номеру телефону) та коректного введення пароля - Одноразового ідентифікатора (otr-пароля), надісланого Товариством на фінансовий номер телефону Клієнта, що має юридичне значення ідентифікації Клієнта в Інформаційно-комунікаційній системі Товариства в розумінні ч.8 ст.11 Закону України «Про електронну комерцію».
- 4.13. Клієнт зобов'язується забезпечувати (гарантувати) неможливість для третіх осіб здійснити доступ та використання фінансового номеру телефону, зазначеного у Договорі без відома Клієнта. Клієнт несе ризик негативних наслідків від втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо, вибуття з володіння номеру та/або мобільного телефону (зокрема відповідної sim-картки). Будь-які дії, відтворені за допомогою фінансового номеру телефону (sim -картки) Клієнта, Товариство

безумовно вважає діями Клієнта і не несе відповідальності в разі здійснення таких дій третіми особами.

- 4.14. У випадку виникнення будь-яких обставин, що унеможливають використання фінансового номеру телефону Клієнта, зазначеного в Договорі, Клієнт зобов'язується негайно будь-яким доступним способом повідомити про це Товариство та несе усі ризики, пов'язані з такими обставинами.
- 4.15. Дія Кредитного договору припиняється виконанням зобов'язань за ним, проведеним належним чином.

5. Врегулювання, порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості

- 5.1. Зобов'язання Клієнта (Заставаодавця) за Договором про надання фінансового кредиту та застави обмежуються вартістю Предмета застави.
- 5.2. Погашення простроченої заборгованості здійснюється за рахунок примусової реалізації предмета застави, наданого Клієнтом в якості забезпечення зобов'язань за договором фінансового кредиту. Спосіб звернення стягнення та засоби відчуження заставленого майна, в разі невиконання Клієнтом зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту та застави — визначаються умовами договору та чинним законодавством.
- 5.3. Товариство не залучає колекторську компанію для врегулювання простроченої заборгованості.
- 5.4. При взаємодії із Клієнтами при врегулюванні простроченої заборгованості Товариство дотримується вимог щодо етичної поведінки, визначеної ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування».

6. Облікова і реєструюча системи Товариства. Ведення обліку договорів про надання фінансових кредитів та застави

- 6.1. Облікова і реєструюча система Товариства ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їхніх операцій.
- 6.2. Склад та структура технічного забезпечення визначаються Товариством самостійно з огляду на його можливості постійно дотримуватися вимог до облікової і реєструючої систем, установлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.
- 6.3. Товариство забезпечує захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.
- 6.4. Доступ до програмного забезпечення і даних облікової та реєструючої систем Товариства є обмеженим та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних обліково-реєстраційної системи, Товариство розробляє порядок установлення відповідних паролів.
- 6.5. Дані облікової системи Товариства містять наступну інформацію про фізичну особу - споживача послуг:
 - прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи;
 - дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;
 - місце проживання фізичної особи або тимчасового перебування;
 - контактний телефон.
- 6.6. Дані реєстраційної системи Товариства 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 Клієнту;
 - заборгованість за Договором.
- 6.7. Програмне забезпечення облікової та реєстраційної систем Товариства забезпечує експорт інформації у визначеному форматі, при формуванні інформації, яка подається до державного регулятора відповідно до законодавства.
- 6.8. Програмне забезпечення облікової та реєстраційної системи Товариства забезпечує ведення обліку дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, а також виробів із їх вмістом відповідно до положень чинного законодавства.
- 6.9. Виведення на друк документів з обліку заставного майна здійснюється не рідше одного разу на квартал.

7. Порядок проведення фінансового моніторингу

- 7.1. Фахівці ломбардних відділень Товариства, які здійснюють оформлення фінансових операцій, зобов'язані виявляти фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зі змінами та доповненнями) та інформувати про такі операції відповідальну особу за проведення фінансового моніторингу у ломбардному відділенні.
- 7.2. Ознаки фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, встановлені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зі змінами та доповненнями) та внутрішніми правилами і програмою проведення фінансового моніторингу у Товаристві.
- 7.3. Порядок дій спрямованих на виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та повідомлення про такі операції визначені положеннями Правил проведення фінансового моніторингу Товариства.

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

- 8.1. Договори про надання фінансових послуг зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами.
- 8.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг, групуються за датою їх укладення або виконання; складаються та зберігаються у металевих шафах. Опрацювання документів, передача їх в архів та зберігання архівних документів проводять відповідальні працівники.
- 8.3. В разі втрати свого примірника Договору Клієнт має право на отримання дублікату Договору, за письмовою заявою у встановленому Товариством порядку.
- 8.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах із застосування індивідуальних паролів та резервного копіювання бази даних.
- 8.5. Вилучення договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг із місця їх зберігання забороняється. У виняткових випадках, встановлених законодавством, вилучення договору допускається з дозволу керівництва Товариства та з обов'язковим залишенням у справі завірної копії договору та/або запису у відповідному журналі, де зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому видано договір, підстава видачі, дата повернення.

9. Порядок доступу споживачів (Клієнтів) до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством

- 9.1. Доступ споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства.
- 9.2. Товариство розміщує для споживачів інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та цими Правилами на власному Веб-сайті в інтернет-мережі.
- 9.3. Режим робочого часу Товариства (зокрема і відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розміщується на Веб-сайті Товариства та в місці/місцях надання послуг.
- 9.4. Товариство перед укладенням Договору про надання фінансового кредиту зобов'язаний повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному Веб-сайт, про:
 - 1) особу, яка надає фінансові послуги:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг;
 - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - в) відомості про державну реєстрацію Товариств;
 - г) інформацію щодо включення Товариства до державного реєстру фінансових установ;
 - г) інформацію щодо наявності у Товариства права на надання фінансової послуги;
 - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;
 - 2) фінансову послугу — 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;
 - 3) Договір про надання фінансових послуг:
 - а) наявність у клієнта права на відмову від Договору про надання фінансових послуг;

- б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору;
 - в) мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується);
 - г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій;
 - г) порядок внесення змін та доповнень до Договору;
 - д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди Клієнта;
- 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:
- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;
 - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.
- 9.5. Підтвердженням, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту є його підпис у Договорі про надання фінансового кредиту та застави із Товариством.
- 9.6. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
- 9.7. Товариство під час надання інформації Клієнту має дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.
- 9.8. Перед підписанням договору про надання фінансового кредиту Товариство забезпечує ознайомлення Клієнта з цими Правилами.
- 9.9. Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному Веб-сайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати:
- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
 - 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансової послуги;
 - 3) інформацію про механізми захисту прав Клієнтів.
- 9.10. На вимогу клієнта Товариство зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, надати таку інформацію:
- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
 - 3) кількість часток Товариства та розмір часток, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також перелік осіб, частки яких у складеному капіталі Товариства або належна їм кількість часток перевищують п'ять відсотків;
 - 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.
- 9.11. Товариство відповідно до законодавства розкриває також:
- 1) фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
 - 2) звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
 - 3) інформацію, що надається Клієнтам відповідно до цих Правил та передбачена статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 9.12. Під час розкриття інформації Товариство дотримується вимог законодавства про мови.
- 9.13. На вимогу Клієнта – споживача фінансових послуг Товариство надає також баланс або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план (за наявності), якщо інше не передбачено законодавством України.
- 9.14. На виконання вимог законодавства України Товариство розміщує (оприлюднює) на власному Веб-сайті річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком.
- 9.15. Товариство забезпечує доступ споживачів фінансових послуг до інших документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, обов'язковість доступу до яких або отримання якої передбачена законодавством України.
- 9.16. За місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів (за наявності) у доступному для огляду споживачами фінансових послуг місці Товариство розміщує копію свідчення про реєстрацію фінансової установи, засвідчену керівником Товариства та інформацію щодо наявності ліцензії на право здійснення відповідної діяльності з надання фінансових послуг. За місцезнаходженням відокремлених підрозділів Товариства (за наявності) в доступних для огляду споживачам фінансових послуг розміщуються копії зазначених документів, засвідчених керівником Товариства.
- 9.17. За місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів в доступних для огляду споживачам фінансових послуг місцях розміщується також інша інформація та/або документи (їх копії), обов'язковість розміщення якої або яких передбачена законодавством України.

- 9.18. Товариства на власному Веб-сайті в обсязі та порядку, визначеному чинним законодавством розміщує для споживачів фінансових послуг таку інформацію про себе:
- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
 - 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариства;
 - 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
 - 4) відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу Товариства;
 - 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
 - 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариства;
 - 7) річну фінансову звітність згідно законодавства;
 - 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариств;
 - 9) рішення про ліквідацію Товариства;
 - 10) іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.
- 9.19. Розкриття інформації здійснюється державною мовою.

10. Захист персональних даних

- 10.1. З часу встановлення ділових стосунків з Клієнтом Товариство стає володільцем бази персональних даних про Клієнта, яка включає персональні дані загального та персонального характеру, в тому числі надані Клієнтом Товариству дані свого паспорта, номер ідентифікаційного коду (ПІН), зроблені Товариством записи відеоспостереження у приміщеннях, де провадиться надання фінансових послуг.
- 10.2. Метою обробки наданих персональних даних є: забезпечення податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування; для забезпечення реалізації господарської діяльності Товариства; забезпечення виконання заходів з безпеки у Товаристві, контролю за безпекою працівників та Клієнтів Товариства при наданні фінансових послуг, відповідно до Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про інформацію», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів.
- 10.3. Клієнт підтверджує, що його ознайомлено та надає свою згоду на збирання, зберігання, обробку, використання, знищення персональних даних, передачу розпоряднику персональних даних та третім особам відомостей про нього у картотеках та/або за допомогою інформаційно-комунікаційної системи бази персональних даних Клієнтів Товариства шляхом підписання в договорі про надання фінансового кредиту оговорки про те, що Клієнт ознайомлений із цими Правилами та зобов'язується дотримуватися їх.
- 10.4. Посадові особи та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його конфіденційну інформацію, комерційну таємницю та/або іншу інформацію з обмеженим доступом відповідно до вимог Конституції України, ЗУ «Про інформацію», ЗУ «Про захист персональних даних».

11. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансових послуг

- 11.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру його діяльності, метою якої є перевірка дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг.
- 11.2. Предметом контролю є управлінські рішення, порядок його ухвалення та виконання структурними підрозділами Товариства з точки зору законності, правильності, доцільності та ефективності. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надані Товариством фінансові послуги;
 - операції, вчинені на виконання укладених договорів;
 - ефективність надання фінансових послуг та оцінка ризиків, пов'язаних із їх наданням;
 - рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
 - внутрішня та зовнішня звітність Товариства;
 - організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку;
 - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.
- 11.3. Завдання внутрішнього контролю Товариства:
- дотримання внутрішніх правил, процедур, планів, законодавства України;
 - раціональне використання активів Товариства, підвищення його конкурентоздатності;
 - забезпечення достовірності та цілісності інформації ;
 - відслідковування ризиків та прогалин в процесі діяльності Товариства, їх усунення.
 - рівні контролю в частині надання фінансових послуг:

11.4. Внутрішній контроль здійснюється уповноваженими працівниками Товариства та відповідальними особами і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної/вихідної кореспонденції Товариства;
- первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг, в тому числі оцінки фінансового стану клієнта;
- дотримання внутрішніх правил та процедур при укладенні договорів;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль виконання договорів;
- організація та перевірка правильності ведення бухгалтерської та фінансової звітності;
- організація навчання працівників з метою підвищення їх фахового рівня.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених Керівником Товариства та чинного законодавства.

11.5. Контроль, що здійснюється Керівником Товариства, базується на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, а також на основі власних контрольних заходів, а саме: ознайомлення під особистий підпис працівників Товариства із Засновницьким договором, внутрішніми правилами (положеннями), іншими регламентуючими документами Товариства; перевірка компетентності працівників, відповідності їх посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності, обсягу наданих фінансових послуг, їх конкурентоздатності; ефективності використання активів та витрат на утримання Товариства; ефективність створення резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів; доцільність здійснення організаційних та процедурних змін у фінансовій установі.

11.6. Ступінь відповідальності Керівника встановлюється трудовим договором/контрактом, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства.

11.7. У Товаристві створюється служба внутрішнього аудиту (контролю), яка є структурним підрозділом або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законодавства України, нормативно-правових актів органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійній діяльності її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- виконання інших функцій, передбачених законодавством.

11.8. Служба внутрішнього аудиту створюється за рішенням загальних зборів учасників Товариства підпорядковується безпосередньо загальним зборам та діє на підставі положення, що затверджується загальними зборами Товариства. Служба внутрішнього аудиту не менш ніж раз на рік звітує про свою діяльність загальним зборам. Служба внутрішнього аудиту організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства.

12. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з Клієнтами, укладення та виконання договорів

12.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами по наданню їм фінансових послуг 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.

12.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами по наданню фінансових послуг несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених договорами про матеріальну відповідальність, внутрішнім регламентуючим документам Товариства та чинним законодавством України (в тому числі – дисциплінарну, адміністративну, кримінальну).

13. Завдання, які підлягають виконанню усіма підрозділами Товариства

13.1. Організаційна структура Товариства складається відповідно до порядку, визначеному Засновницьким договором Товариства та штатним розкладом. Кожен підрозділ виконує завдання та повноваження

відповідно до внутрішніх положень, які можуть затверджуватися уповноваженими Засновницьким договором органами управління Товариства.

- 13.2. Виконавчим органом є керівник (директор) Товариства, який представляє Товариство у відносинах з юридичними, фізичними особами в Україні та за її межами, без довіреності виконує дії від імені Товариства, укладає та підписує від імені Товариства договори, виконує інші повноваження.
- 13.3. Бухгалтерська служба на чолі з Головним бухгалтером забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись методологічних засад, встановлених ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з урахуванням особливостей діяльності Товариства і технології обробки облікових даних; відображає на рахунках бухгалтерського обліку усі господарські операції Товариства; вимагає від працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення до обліку первинних документів; забезпечує складення і подання фінансової звітності Товариства; забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, здійснює контроль за веденням касових операцій; надає пропозиції загальним зборам щодо ведення облікової політики, виконує інші завдання.
- 13.4. Юридична служба створюється з метою:
 - забезпечення правильного застосування Товариством чинного законодавства;
 - надання керівнику пропозицій щодо вирішення правових питань пов'язаних з діяльністю Товариства;
 - розроблення та оновлення внутрішньої документації Товариства з питань його діяльності;
 - проведення юридичної експертизи внутрішніх документів Товариства вимогам законодавства;
 - договірної та претензійно-позовної роботи;
 - сприяння дотриманню законності у реалізації трудових, податкових, господарських відносин Товариства.
- 13.5. Служба внутрішнього аудиту (контролю) створена з метою виконання наступних завдань: - сприяння керівнику Товариства в організації та покращенні системи управління в Товаристві;
 - виявлення сфер потенційних збитків, умов сприятливих до шахрайства, зловживань, незаконним присвоєнням коштів Товариства;
 - взаємодії з зовнішніми аудиторами, аналізу їх висновків та впровадженням їх рекомендацій; участі у службових розслідуваннях;
 - взаємодії з іншими підрозділами Товариства щодо покращення організації та управління у Товаристві.
 - Служба внутрішнього аудиту виконує свої повноваження на підставі положення про її діяльність, затвердженому загальними зборами учасників Товариства.
- 13.6. Відділ по роботі з клієнтами забезпечує виконання завдань щодо залучення Клієнтів до придбання фінансових послуг Товариства. Працівники відділу зобов'язані:
 - надавати роз'яснення та інформування про суть і зміст фінансових послуг, до укладення договору надавати інформацію, що передбачена ст.12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ознайомити Клієнта із внутрішніми правилами про надання фінансових послуг та умовами договору;
 - на підставі довіреностей, виданих Товариством – укласти договори про надання фінансових послуг;
 - консультувати, обслуговувати та контролювати клієнтів щодо дотримання ними умов договорів, відслідковувати правильність їх виконання;
 - надавати інформацію про місцезнаходження відокремлених підрозділів (відділень, філій) Товариства;
 - проводити роз'яснювальну роботу із діючими і потенційними Клієнтами (споживачами).
- 13.7. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи (відділення, філії тощо) виключно за умови включення інформації про них до державного реєстру фінансових устав у встановленому законодавством порядку. Рішення про створення, ліквідацію відокремленого підрозділу приймається відповідно до Засновницького договору Товариства. Кожен відокремлений підрозділ діє на підставі Положення про свою діяльність, яке затверджується в порядку, передбаченому Засновницьким договором Товариства. Відокремлений підрозділ у своїй діяльності дотримується цих Правил та інших внутрішніх розпорядчих документів, затверджених Товариством, наказів керівника Товариства та керується нормами чинного законодавства.

Завдання, які виконуються відокремленими підрозділами:

 - представлення інтересів Товариства у взаємовідносинах із потенційними та наявними Клієнтами;
 - ознайомлення Клієнтів із умовами та порядком надання фінансових послуг, Правилами та тарифами Товариства, роз'яснення їх прав та розкриття інформації відповідно до вимог законодавства;
 - укладення та виконання договорів про надання фінансових послуг;
 - ведення встановленого у Товаристві порядку обліку укладених та виконаних договорів;

- забезпечення встановленого порядку доступу, а також порядку зберігання документів та цінностей, прийнятих у заставу та/або зберігання.
- інші завдання, покладені на підрозділ відповідно до положення про його діяльність.

14. Заключні положення

14.1. Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства:

Національний банк України,
01601, Київ, вул. Інститутська, 9
тел.: 0 800 505 240
e-mail: nbu@bank.gov.ua