

ООО «Ломбард ОКЕЙ»
Юридический адрес 454071 г. Челябинск,
ул.Героев Танкограда, 114 нежил. Пом. №3

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
ООО УК «Колье» Минзорова В.А.



ПОРЯДОК

Информирования Клиента ломбарда об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001¹ г., Правилами внутреннего контроля, ломбард вправе отказать клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, если у сотрудника ломбарда возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в следующих случаях:

- в выдаче займа под залог движимого имущества;
- оплате процентов по действующим договорам потребительского займа;
- в выкупе помещенного в ломбард заложенного имущества;
- при реализации не востребовавшей вещи в ломбарде.

В случае, если ломбард отказывает клиенту в выдаче займа под залог движимого имущества, оплате процентов по действующим договорам потребительского займа, а также в выкупе помещенного в ломбард заложенного имущества, сотрудник ломбарда, обслуживающий клиента, информирует клиента и (или) представителя клиента об отказе в проведении операции в срок не позднее **5 (пяти)** рабочих дней со дня принятия решения одним из следующих способов:

- вручение уведомления в письменном виде лично под роспись в руки клиента и (или) представителя клиента сотрудником ломбарда, непосредственно обслуживающим клиента;
- в случае отсутствия возможности выдать уведомление лично, оно направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

В уведомлении о принятом решении указывается дата и причина отказа, информация об обособленных подразделениях, в которые клиент может предоставить документы об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было вынесено решение об отказе в проведении операции.

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001г. №115-ФЗ клиент с учетом полученной от ломбарда информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Ломбард рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее **7 (семь)** рабочих дней со дня их представления сообщает клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 08.12.2020) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В соответствии с пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001г. №115-ФЗ в случае, если после ознакомления с дополнительно представленными клиентом документами и (или) сведениями, ломбард сообщит о невозможности в выдаче займа под залог движимого имущества, оплате процентов по действующим договорам потребительского займа, а также в выкупе помещенного в ломбард заложенного имущества, клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Требования к заявлению, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения установлены Указанием Центрального банка РФ от 30.03.2018 г. №4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации".

Генеральный директор



Минзорова В.А.