

У Т В Е Р Ж Д А Ю
Генеральный директор ООО УК «Колье»
В.А. Минзорова

«ЛОМБАРД ОФ» 20 г.
Приказ № от



ПОЛОЖЕНИЕ О ЛОМБАРДЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с :
 - Законом Российской Федерации «О ломбардах» от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ;
 - Гражданским Кодексом Российской Федерации;
 - Федеральным законом Российской Федерации от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
 - Приказом Минфина России от 09.12.2016 N 231н "Об утверждении Инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении";
 - Приказом Минфина РФ от 14.01.2008 N 3н "Об утверждении форм бланков строгой отчетности";
 - Правилами продажи отдельных видов товара (утверждены постановлением Правительства РФ от 19.01.98 г. № 55);
 - Постановлением Правительства РФ от 06.05.2016 г. № 394 «Об опробовании, анализе и клеймении ювелирных и других изделий из драгоценных металлов».

2. Ломбардом является обособленное подразделение Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард «ОКЕЙ», которое в своей деятельности руководствуется действующим законодательством РФ, федеральным законом «О ломбардах» от 19.07.2007г. №196-ФЗ, федеральным законом от 21.12.2013 г. N353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Уставом Общества, а также настоящим Положением.

Обособленное подразделение - Ломбард не является самостоятельным юридическим лицом, не имеет своего расчетного счета в банке.

3. Ломбард принимает в залог движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, в соответствии с Законом Российской Федерации «О ломбардах» от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ.

4. Структуру и штатное расписание Ломбардов утверждает Генеральный директор Общества. Работники Ломбарда подчиняются непосредственно Генеральному директору Общества.

5. Ломбард вправе ежедневно с 8 до 23 часов по местному времени принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также. Режим работы Ломбарда утверждается Генеральным директором Общества.

6. Все доходы и имущество, полученные в результате хозяйственной деятельности Ломбарда, считаются собственностью Общества и отражаются в его финансовой деятельности.

2. ДОГОВОР ЗАЙМА

1. Основанием для выдачи займа является договор займа, заключаемый Ломбардом с Заемщиком, под залог движимого имущества личного потребления. Договор займа состоит из залогового билета, который является Бланком строгой отчетности, индивидуальных условий договора потребительского займа, а также прочих условий потребительского займа, который оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

2. Заём под залог движимого имущества личного потребления, принадлежащего Заемщику, выдается лицам, достигшим возраста 18 лет, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3. Документом, удостоверяющим личность, для граждан РФ является:

Для гражданина РФ:

- Паспорт Гражданина Российской Федерации;
- Дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

Для иностранного гражданина:

- Паспорт иностранного гражданина.

Для лиц без гражданства:

• Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с Международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- Разрешение на временное проживание;
- Вид на жительство;
- Документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

• Удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу

4. Договор займа (залоговый билет) и индивидуальные условия потребительского займа заполняется по следующим реквизитам:

- форма собственности (организационно-правовая форма) и наименование организации Займодавца;
- адрес (место нахождения) организации Займодавца;
- адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения (в случае, если он не совпадает с адресом (местом нахождения) организации Займодавца);
- фамилия, имя, а также отчество заемщика, если иное не вытекает из федерального закона или национального обычая;
- дата рождения заемщика;
- данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- гражданство и данные миграционной карты для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации;
- наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- сумма оценки заложенной вещи в рублях;

- сумма предоставленного займа в рублях;
- дата и срок предоставления займа с указанием даты его возврата;
- дата окончания льготного срока по договору займа;
- процентная ставка по договору займа (с обязательным указанием процентной ставки по договору займа, исчисляемой из расчета на один календарный год);
- полная стоимость кредита (займа) (ПСК);
- возможность и порядок досрочного гашения займа;
- согласие заемщика на обработку персональных данных;

5. В случае утраты залогодателем залогового билета, Ломбард по письменному заявлению Залогодателя, при предъявлении им документа удостоверяющего личность, по которому был оформлен договор займа, выдает заверенную копию 2-го экземпляра залогового билета.

6. Договор подписывается Заемщиком и представителем Ломбарда. Данные подписи подтверждают согласие с условиями договора займа, как на лицевой, так и на оборотной стороне договора займа (залогового билета).

7. Оформление залогового билета, отчетных документов производится электронным способом с применением компьютера в программе 1С.

8. Бланки строгой отчетности (залоговые билеты) изготавливаются типографским способом.

9. По условиям договора займа ломбард (Займодавец) передает на возвратной и возмездной основе заем гражданину (физическому лицу) - Заемщику, а Заемщик, одновременно являющийся Залогодателем, передает Ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

10. Договор займа заключается на срок от 1 до 30 календарный дней. Датой предоставления займа считается дата подписания Сторонами договора займа и расходно-кассового ордера в получении займа Заемщиком. Договор займа считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.

11. Максимальный срок договора займа указывается в «Информации о предоставлении займа» в пределах кредитного продукта разработанного и предлагаемого Ломбардом потребителям-заемщикам. Залогодатель самостоятельно выбирает вид и срок займа.

12. Все операции по оценке предметов залога производятся в присутствии Залогодателя.

13. При оформлении договора займа, Заемщик вправе самостоятельно определить размер займа в пределах суммы оценки предмета залога, но не менее установленного приказом по предприятию минимального размера займа.

14. Заём предоставляется Заемщику наличными денежными средствами в рублях на условиях, указанных в настоящем Положении и договоре займа.

15. Заемщик может отказаться от получения потребительского кредита (займа) до момента фактической передачи денежных средств (суммы займа) Заемщику.

16. Порядок оплаты задолженности производится в соответствии с частью 20 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

17. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых, в соответствии со ст. 6 Федеральным законом Российской Федерации от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

18. Сумма займа и плата за пользование займом подлежит уплате не позднее даты окончания льготного месячного срока, указанного в договоре займа (залоговом билете).

19. В случае просрочки возврата займа, Займодавец по своему усмотрению вправе воспользоваться п. 21 ст.5 Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 и начислить сверх процентов за фактическое время пользования займом неустойку(пени) и взыскать ее с Заемщика в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) % от непогашенной на день обращения суммы займа за каждый день просрочки. Общий размер пени не должен превышать 20(двадцать) % годовых.

20. При полном расчете по договору займа и/или процентов за пользование займом Заемщик получает от Займодавца предмет залога, кассовый чек и приходно-кассовый ордер об оплате суммы займа и процентов за пользование займом, а также справку об отсутствии задолженности в ломбарде.

21. При полной оплате Заемщиком одним платежом процентов за время фактического пользования займом, без погашения суммы займа, в период с момента выдачи займа до последнего дня льготного месячного срока, указанного в залоговом билете, срок действия договора займа и срок возврата займа продлеваются на срок предоставления займа на тех же условиях, что указаны в залоговом билете.

При частичной оплате процентов, которые подлежат оплате, срок займа, указанный в залоговом билете, не продлевается.

22. Сумма выдаваемого займа Ломбардом определяется Заемщиком самостоятельно, но не более суммы оценки предмета залога. Размер займа, выдаваемый Залогодателю, соответствует сумме указанной на залоговом билете в графе «Сумма займа».

23. Заемщик имеет право доверить исполнение обязательств по договору займа стороннему лицу по нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к ней.

К нотариально удостоверенным доверенностям, в соответствии с Гражданским кодексом РФ, приравниваются:

- 1) доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, которые удостоверены начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом;
- 2) доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности работников, членов их семей и членов семей военнослужащих, которые удостоверены командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;
- 3) доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, которые удостоверены начальником соответствующего места лишения свободы;
- 4) доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, проживающих в стационарных

организациях социального обслуживания, которые удостоверены администрацией этой организации или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

24. Лица в состоянии наркотического и алкогольного опьянения не обслуживаются.

25. Ломбард, вправе отказать гражданину в обслуживании в случае неоднократного нарушения гражданином условий договора займа (не выкуп заложенного имущества) на основании п. 11 ст. 7 Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года.

26. Заемщик имеет право занести свои пожелания, замечания, жалобы, благодарности в «Книгу предложений» (Книга расположена в уголке клиента).

27. По истечении срока договора займа, Залогодателю, в соответствии со ст.10 Федерального закона РФ №196-ФЗ от 19.07.2007 г. «О ломбардах», предоставляется льготный месяц, указанный в залоговом билете, в течение которого процентная ставка, предусмотренная договором займа, не изменяется.

Залогодатель вправе в течение льготного месяца выкупить предмет залога при условии полной оплаты суммы займа и процентов за фактическое время пользования займом. Залогодатель вправе в течение льготного месяца продлить срок действия договора в порядке указанном в пункте 21 раздела 2 настоящего Положения.

28. В случае если Заемщик, по истечении установленного льготного месячного срока, не исполнил обязательство по возврату займа и уплате процентов, то заложенное имущество считается невостребованным. Ломбард вправе произвести реализацию невостребованного имущества в порядке предусмотренном «Положением о торгах», в целях удовлетворения требований ломбарда к заемщику в размере, определяемом условиями договора займа на день продажи невостребованного имущества.

3. ПРИЕМ ЛОМБАРДОМ В ЗАЛОГ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

1. В залог принимаются ювелирные изделия из золота и серебра, столовое серебро и предметы сервировки стола, бытовая техника и электроника.

2. Все операции по оценке предмета залога производятся в присутствии и с согласия Залогодателя.

3. Взвешивание изделий из золота и серебра производится с точностью до 0,01 г.

4. Если предмет залога:

- не имеет оттиска клейма пробирной инспекции РФ;
- подлинность клейма пробы вызывает сомнение;
- на изделии клеймо не Российского производства;
- на изделии только оттиск именника производителя;
- при несоответствии веса и объема изделия;
- при подозрении на кустарное производство изделия;
- при несоответствии по качеству и форме различных составных частей изделия (монтаж) и т. п., с согласия Залогодателя товаровед производит опробование изделия, делая на изделии глубокий запил надфилем или шабером. При отказе Залогодателя от тщательного опробования, такое изделие в залог не принимается.

5. При приеме в залог изделий с драгоценными и полудрагоценными камнями оценке подлежат только бриллианты, в соответствии с технической возможностью в подразделении, а именно, наличия Diamond-тестера. Если в подразделении ломбарда отсутствует техническая возможность оценки бриллиантов – товаровед оценивает только драгоценный металл. На все вставки (кроме бриллиантов) производится весовая скидка для определения

лигатурного веса драгоценного металла.

6. Оценка предметов залога ювелирных изделий из драгоценных металлов, драгоценных металлов со вставками из драгоценных камней производится согласно действующей «Инструкции по оценке ювелирных изделий и столовых предметов из золота и серебра». Оценка подлежат только драгоценные металлы без вставок, за исключением бриллиантов.

7. Оценка бриллиантов, при приеме в залог, осуществляется согласно действующего прейскуранта.

8. Оценка Ломбардом бытовой техники и электроники при приеме в залог, осуществляется в порядке действующих «Стандартов приема не ювелирных видов залогов».

9. Предметы залога за счет Ломбарда застрахованы в пользу залогодателя, на сумму равную их оценке.

10. Для обеспечения сохранности изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принятых в залог, их хранение осуществляется в сейфах, не ниже второго класса, находящихся в помещениях ломбарда, укрепленных и оборудованных средствами охранной и пожарной сигнализации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вскрытие их по мере необходимости производится материально ответственным лицом. В отсутствие материально ответственного лица производится комиссионное вскрытие на основании Приказа Генерального директора, с составлением акта вскрытия сейфов.

Сейфы, в которых осуществляется хранение изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принятых в залог, по окончании работы закрываются на замок, опечатываются и сдаются под охрану.

В вышеуказанных сейфах не допускается хранение вещей, не являющихся предметами залога.

4. ОПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

1. Заемщик за пользование суммой займа уплачивает проценты, которые Заемщик может оплатить в любой установленный в Ломбарде рабочий день, в пределах определенного договором займа срока, не считая дня залога, а также в любое время в «Личном кабинете» на сайте <http://lombardokey.ru>

2. Проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом включительно или продажи ломбардом заложенной вещи.

За первый день выдачи займа, ЛОМБАРД не начисляет ЗАЕМЩИКУ проценты за пользованием займом. Проценты не начисляются в случае погашения займа в день его выдачи.

3. Оплата процентов может быть произведена в любом обособленном подразделении ООО «Ломбард «ОКЕЙ».

4. При оплате процентов предмет залога остается в месте хранения, в обособленном подразделении Ломбарда, где был оформлен и выдан заем.

5. При оплате процентов Заемщик обязан предъявить залоговый билет или его заверенную ломбардом копию в случае утери, удостоверение личности, по которому оформлен договор займа.

6. Продление срока займа на новый срок выполняется только в том

обособленном подразделении Ломбарда, в котором был оформлен договор займа.

5. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА. ВЫКУП ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

1. Заемщик обязан вернуть полученный заём и проценты за пользование им в любой рабочий день ломбарда Займодавца, в сроки определенные договором.

2. Погашение Заемщиком суммы займа по договору (далее по тексту – Выкуп) производится в наличной и безналичной форме в рублях, в обособленном подразделении, в котором был оформлен заём.

3. Для погашения обязательств Заемщиком по договору займа, Заемщик предъявляет представителю ломбарда залоговый билет и документ, удостоверяющий личность, по которому оформлен договор займа.

4. После внесения наличных денежных средств в кассу или оплата картой принадлежащей Заемщику, по банковскому терминалу, Заемщик на основании документа, удостоверяющего личность, по которому был оформлен договор займа, получает предмет залога.

5. При отсутствии претензий, Заемщик должен расписаться на залоговом билете (на экземпляре Ломбарда) о том, что переданные в залог вещи получены полностью, претензии отсутствуют.

6. Выкуп производится только тем Заемщиком, который оформлял данный договор займа. Если Заемщик по каким-либо причинам не может произвести выкуп самостоятельно, он может поручить произвести данную операцию стороннему лицу. Доверенное лицо должно предъявить представителю Ломбарда следующие документы: залоговый билет Заемщика, нотариально заверенную доверенность или доверенность, приравненную к ней (см. пункт 23 раздела 2 Положения) и свой документ, удостоверяющий личность (см. п. 3 раздела 2 Положения).

7. Операция по возврату займа Заемщиком по договору и получение залогового имущества Заемщиком, выполняется только в том отделении ломбарда, в котором был оформлен договор займа.

6. ПОРЯДОК ВЫКУПА ПРЕДМЕТОВ ЗАЛОГА НАСЛЕДНИКАМИ

1. В случае смерти Заемщика, для осуществления выкупа предмета залога, наследник должен предъявить представителю Ломбарда залоговый билет заемщика и справку выданной нотариусом о принятии наследства.

2. При обращении наследников умершего заемщика товаровед разъясняет следующий порядок и условия выкупа залогового имущества, под который был выдан заем:

- Наследник должен обратиться по месту открытия наследства к нотариусу с заявлением о принятии наследства, а также выдачи справки от нотариуса заверенной печатью о том, что данный гражданин (-ка) являются наследниками имущества умершего со ссылкой на номер залогового билета.

***** Справка не является Свидетельством о праве на наследство, которое может быть получено не ранее 6 месяцев с момента открытия наследства.**

- Для получения залогового имущества наследник предъявляет оригинал Справки для приобщения в досье Клиента (заемщика) в обособленное подразделение ломбарда, где выдавался заем;

- Для получения залогового имущества наследник предъявляет документ удостоверяющий личность.

- Для получения залогового имущества наследник предъявляет оригинал залогового билета.

3. Указанные документы для проверки предоставляются по месту нахождения исполнительного органа - ООО «Ломбард «ОКЕЙ».

4. На наследника после принятия наследства (***) подачи заявления по месту открытия наследства в пределах 6 месячного срока) и выразившего свое желание на принятие заложенного имущества возлагается бремя уплаты долгов наследодателя.

5. При предоставлении документов указанных в пункте 2 порядка выкупа предметов залога наследниками, наследник обращается в обособленное подразделение по месту нахождения заложенного имущества и производит возврат долга Залогодержателю, включающего: - сумму основного долга и проценты на день выкупа имущества.

7. РЕАЛИЗАЦИЯ НЕВОСТРЕБОВАННЫХ ПРЕДМЕТОВ ЗАЛОГА

1. По истечении льготного месячного срока, в соответствии со статьями 10 и 12 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах», в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, предмет залога считается не востребованным.

2. Ломбард, вправе обратиться взыскание на не востребованные вещи и произвести их реализацию в порядке, предусмотренном Положением «О торгах».

3. Договором займа предусмотрена возможность обращения взыскания на не востребованные вещи без совершения исполнительной надписи нотариуса.

4. Целью реализации не востребованной вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа, на день продажи не востребованной вещи.

5. Реализация не востребованной вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи, в том числе с публичных торгов. Если сумма оценки не востребованной вещи превышает 300 000 (триста тысяч) рублей, ее реализация осуществляется только путем продажи с публичных торгов. В иных случаях форма и порядок реализации не востребованной вещи определяются решением ломбарда (ст.13 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах»).

6. Заемщик, в случае неисполнения в установленный срок обязательств по договору займа, в любое время до продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство.

7. Заемщик имеет право, в случае реализации заложенной вещи, получить от ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы ее оценки, над суммой обязательств заемщика перед ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.

8. Сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя (ст.8 Федерального закона от 19.07.2007 г. №196-ФЗ «О ломбардах»):

- 1) сумму предоставленного займа;
- 2) проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период от даты

предоставления займа, не включающего день выдачи суммы займа, до даты его возврата, и уплаты процентов за пользование займом, или продажи ломбардом заложенной вещи;

3) ломбард, вправе включить в сумму требований к заемщику неустойку (пени) по своему усмотрению и начислить, руководствуясь п. 21 ст.5 Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013, сверх процентов за фактическое время пользования займом, взыскать с Заемщика неустойку (пени) в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) % от непогашенной на день обращения суммы займа за каждый день просрочки. Общий размер пени не должен превышать 20(двадцать) % годовых.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕЙ И ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

1. В соответствие с п.5 ст.5 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Заемщик имеет право получить копии документов содержащих информацию, указанную в настоящем законе.

2. Для получения копий документов, содержащих информацию, указанную в п.1, Заемщик обращается с письменным заявлением в обособленное подразделение, где был получен заем.

3. В заявлении необходимо указать фамилию, имя, отчество залогодателя и номер договора займа (залогового билета). Информация предоставляется в письменном виде, в течение 10 календарных дней, залогодателю лично, в том обособленном подразделении ломбарда, в котором был оформлен договор займа при, предъявлении документа, удостоверяющего личность, по которому оформлен договор займа.