

Додаток № 1 до Правил
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах
фінансового кредиту
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «УКРАЇНА»
«Затверджено»
Протоколом № 3
Загальних Зборів Учасників
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «УКРАЇНА»
від « 12 » травня 2017 р.

Голова Зборів  Смичков О.І.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № _____

м. _____ « _____ » _____ 201__ р.

_____ (код ЄДРПОУ _____), в особі _____,
що діє на підставі _____, надалі – «Кредитодавець», з однієї сторони та

(для фізичних осіб: прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, ідентифікаційний код, місце проживання; для ФОП: прізвище, ім'я, по батькові, код ДРФО, серія та номер свідоцтва, ким і коли видане; для юридичних осіб: повне найменування, посада, прізвище, ім'я, по батькові представника, документ, на підставі якого діє представник), надалі – «Позичальник», який діє особисто, з іншої сторони, а разом іменовані як «Сторони», уклали цей Договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надалі – «Договір», про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

Розрахунковий період – розрахункова величина, яка дорівнює 1 (одному) календарному дню, та використовується виключно при нарахуванні процентів за користування при погашенні суми фінансового кредиту Позичальником. При цьому номінальний та фактичний строки користування фінансовим кредитом встановлюються кратними розрахунковому періоду.

Номінальний строк – кількість розрахункових періодів, що визначається як різниця між датою повернення кредиту з повною сплатою процентів за ним та інших платежів, зазначена у Специфікації до цього Договору та датою отримання фінансового кредиту Позичальником яка також зазначається у Специфікації. Номінальний строк зазначається в Специфікації як строк фінансового кредиту.

Фактичний строк – кількість розрахункових періодів, що визначається як різниця між календарною датою фактичного повернення кредиту з повною сплатою процентів за ним та інших платежів, передбаченими умовами цього Договору та календарною датою коли було отримано фінансовий кредит Позичальником. У разі повернення кредиту в день його отримання фактичний строк дорівнює одному розрахунковому періоду.

Базова процентна ставка – величина, що застосовується при проведенні розрахунків (розрахункова величина), та яка виражається у відсотках від суми фінансового кредиту за кожен розрахунковий період користування та є базою для вирахування процентів за користування при укладенні договору фінансового кредиту та при сплаті процентів за користування, а також інших сум, передбачених цим Договором.

Проценти за користування – сума, що належить до сплати Позичальником на користь Кредитодавця за користування отриманим фінансовим кредитом, що розраховується згідно з умовами цього Договору. Проценти за користування нараховуються в момент погашення фінансового кредиту безпосередньо Позичальником виходячи із фактичного строку користування фінансовим кредитом згідно з п. 8 Договору.

Знижка – розрахункова величина, яка застосовується для визначення процентів за користування, та виражається у відсотках від базової (тарифної) ставки. При укладенні договору і визначенні процентів за користування, а також інших сум,

передбачених Договором фінансового кредиту базова процентна ставка зменшується на розмір знижки.

Прострочення – перевищення фактичного строку користування фінансовим кредитом над номінальним, вказаним в п. 4 Специфікації, виражене у розрахункових періодах.

Штраф – сума, яку додатково сплачує Позичальник на користь Кредитодавця у випадку прострочення.

Ідентифікація клієнта – процедура що проводиться на підставі поданого особисто клієнтом документу, що посвідчує його особу, довідки про отримання індивідуального ідентифікаційного номеру, для встановлення особи клієнта. Кредитодавець при проведенні ідентифікації особи може затребувати додаткові документи відповідно до Законодавства України. Фінансовий кредит надається клієнту лише після проведення процедури ідентифікації його особи.

1. Кредитодавець надає, а Позичальник одержує у користування фінансовий кредит готівкою, у розмірі визначеному Сторонами та зазначеному у п. 6. Специфікації. Фінансовий кредит надається Позичальнику на власні потреби та не є споживчим кредитом. За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує Кредитодавцю проценти за користування та інші платежі згідно з п. 8 цього Договору. Забезпеченням виконання зобов'язань Позичальника за Договором є заклад майна Позичальника згідно з умовами Договору закладу майна до ломбарду.

2. Договір вважається укладеним з моменту підписання Договору Сторонами та отримання кредиту Позичальником та діє до повного виконання Сторонами взаємних зобов'язань за Договором. Договір складається у двох примірниках – по одному для кожної із Сторін. Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін. Всі зміни та доповнення до даного Договору повинні бути зроблені в письмовій формі, підписані Сторонами і є його невід'ємною частиною.

3. Кредитодавець зобов'язаний надати Позичальнику фінансовий кредит в розмірі і на умовах, визначених даним Договором. Кредитодавець має право на умовах Договору вимагати від Позичальника повернення суми фінансового кредиту, сплати процентів за користування фінансовим кредитом, сплати штрафу при простроченні терміну повернення фінансового кредиту, та має право звернути стягнення на предмет закладу при простроченні.

Кредитодавець несе відповідальність перед Позичальником за невиконання або неналежне виконання умов даного Договору що до не надання Позичальнику узгодженої суми фінансового кредиту у вигляді штрафу в розмірі 5% від суми узгодженого фінансового кредиту.

Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю суму фінансового кредиту в повному обсязі та сплатити проценти за користування фінансовим кредитом в повному обсязі, а у випадку прострочення додатково і штраф на умовах цього Договору. В п. 10 Специфікації до цього Договору вказані проценти за користування фінансовим кредитом, які належать до сплати Позичальником у разі повернення фінансового кредиту в строк вказаний п. 4 Специфікації, із врахуванням знижки, яка вказується у Специфікації до цього Договору.

4. Оцінка предмету закладу здійснена за домовленістю Сторін. Результатом оцінки є оцінна вартість предмету закладу, що вказана у п. 5 Специфікації до цього Договору. Суму фінансового кредиту встановлено за домовленістю сторін та вказано в п. 6 Специфікації до цього Договору.

5. Дата повернення фінансового кредиту та номінальний строк користування ним, зазначені у п. 4 Специфікації. У випадку, якщо датою повернення фінансового кредиту є вихідний або неробочий день ломбардного відділення, – датою повернення фінансового кредиту вважається попередній робочий день.

6. Позичальник має право достроково повернути суму фінансового кредиту за умов сплати процентів за користування фінансовим кредитом за фактичний строк користування фінансовим кредитом.

7. Розмір базової процентної ставки для розрахунку процентів за користування

фінансовим кредитом вказано в п. 7 Специфікації до цього Договору.

8. При поверненні фінансового кредиту у строк вказаний в п. 4 Специфікації до Договору фінансового кредиту, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю проценти за користування фінансовим кредитом, що вказані в п. 10 Специфікації до цього Договору. При поверненні фінансового кредиту пізніше строку вказаного в п.4 Специфікації до даного Договору (прострочення), Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю проценти за користування фінансовим кредитом відповідно до фактичного строку користування, та додатково сплатити Кредитодавцю штраф згідно з п. 11 Специфікації. У випадку неповернення фінансового кредиту в строк, вказаний в п. 4 Специфікації, та звернення стягнення на предмет закладу проценти за користування нараховуються відповідно до п. 14 Специфікації, штраф не нараховується. У випадку повернення Позичальником кредиту раніше строку, вказаного в п. 4 Специфікації, проценти за користування фінансовим кредитом підлягають перерахунку за фактичною кількістю днів користування виходячи з базової процентної ставки та знижки.

9. У випадку повернення суми фінансового кредиту в день його отримання, фактичний строк користування фінансовим кредитом, за домовленістю сторін, встановлюється 1(один) день. Під час користування фінансовим кредитом предмет закладу зберігається у Повному товаристві “Ломбард “Україна” (тверда застава).

10. Даний Договір припиняє свою дію у випадках:

- повернення Позичальником суми фінансового кредиту та процентів за користування фінансовим кредитом, які зазначені у Специфікації, а також сплати штрафу у випадках, передбачених даним договором;
- звернення стягнення на закладене майно згідно з договором закладу.

Даний Договір може бути достроково розірваний за взаємною згодою Сторін або в односторонньому порядку Кредитодавцем при наданні йому Позичальником неправдивої інформації про себе.

11. Пролонгація дії цього Договору Сторонами не передбачена.

12. На момент звернення стягнення на предмет закладу сума фінансового кредиту стає доходом Позичальника, з якого він самостійно зобов'язаний сплатити належні податки згідно з чинним законодавством України. Кредитодавець є платником податку на прибуток на загальних підставах.

13. Номер, дата та місце укладання, зазначені в Специфікації, є відповідно номером, датою та місцем укладання договору між Сторонами, на умовах визначених в даному Договорі.

14. Під час укладення цього Договору Позичальник надає згоду Кредитодавцю на обробку його персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», внутрішнього положення Кредитодавця про обробку та захист персональних даних та повідомляється про включення його персональних даних до бази персональних даних, права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету обробки даних, їх склад та осіб, яким передаються персональні дані. Метою обробки персональних даних є укладення договорів фінансового кредиту, закладу і зберігання. Обсяг персональних даних, які включаються до бази персональних даних Кредитодавця, визначається відповідно до закону.

15. Цей Договір містить інформацію про персональні дані Позичальника, які за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. Їх обробка, використання, збирання, накопичення та зберігання, поширення, знищення та порядок доступу до них здійснюється на підставі Закону України «Про захист персональних даних» та Положення про обробку та захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є Кредитодавець. Персональні дані, в тому числі кредитна історія Позичальника, можуть передаватись третім особам відповідно до закону. Позичальник погоджується з тим, що Кредитодавець не зобов'язаний повідомляти його про таку передачу.

16. Позичальник підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України “ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001 року № 2664-III (із змінами та доповненнями)

17. Позичальник підтверджує, що ознайомлений та погоджується з внутрішніми правилами надання фінансових послуг Кредитодавця.

ДОГОВІР ЗАКЛАДУ

«Заставодержатель» п. 2 Специфікації до Договорів фінансового кредиту, закладу, зберігання надалі «Специфікація», з одного боку, та «Заставадавець» – фізична особа п. 3 Специфікації, з іншого боку, а разом – Сторони, уклали цей Договір закладу, далі – «Договір», про таке:

1. Заставадавець передає у заклад Заставодержателю майно, визначене в п.5 Специфікації. Майно, що складає предмет закладу передається у володіння Заставодержателя.

2. Заклад майна, вказаного у Специфікації, є забезпеченням виконання зобов'язання Заставадавця як позичальника перед Заставодержателем як кредитодавцем за договором фінансового кредиту (№, дата договору – згідно п.1 Специфікації), згідно з яким позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцю суму одержаного фінансового кредиту, визначену в п. 6 Специфікації та сплатити проценти за користування фінансовим кредитом та інші платежі згідно з умовами договору фінансового кредиту.

3. Розмір вимоги, який забезпечується закладом, складає суму, визначену в специфікації як сума фінансового кредиту і процентів за користування фінансовим кредитом, інших платежів згідно з договором фінансового кредиту. Майно, яке є предметом закладу, є власністю Заставадавця й оцінене за домовленістю Сторін. Сума оцінки визначена в п. 5 Специфікації.

4. У разі невиконання Заставадавцем як позичальником зобов'язання по договору фінансового кредиту (п.1 Специфікації) у повному обсязі та у визначений сторонами строк, Заставодержатель може звернути стягнення на закладене майно шляхом залишення його за собою за сумою, що співпадає з сумою заборгованості за договором фінансового кредиту або іншим способом, що не суперечить чинному законодавству України.

5. Договір вважається укладеним з моменту підписання Специфікації до Договору Сторонами. Договір складено у двох примірниках по одному для кожної із Сторін.

6. Номер, дата та місце укладання, зазначені в Специфікації, є відповідно номером, датою та місцем укладання договору між Сторонами, на умовах визначених в даному Договорі закладу.

7. Під час укладення цього Договору Заставадавець надає згоду Заставодержателю на обробку його персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», внутрішнього Положення Заставодержателя про обробку та захист персональних даних та повідомляється про включення його персональних даних до бази персональних даних, права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету обробки даних, їх склад та осіб, яким передаються персональні дані. Метою обробки персональних даних є укладення договорів фінансового кредиту, закладу і зберігання. Обсяг персональних даних, які включаються до бази персональних даних Заставодержателя, визначається відповідно до закону.

8. Цей Договір містить інформацію про персональні дані Позичальника, які за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. Їх використання, збирання, накопичення та зберігання, поширення, знищення та порядок доступу до них здійснюється на підставі Закону України «Про захист персональних даних» та Положення про обробку та захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є Кредитодавець. Персональні дані, в тому числі кредитна історія Позичальника, можуть передаватись третім особам відповідно до закону. Позичальник погоджується з тим, що Кредитодавець не зобов'язаний повідомляти його про таку передачу.

ДОГОВІР ЗБЕРІГАННЯ

«Зберігач» п. 2 Специфікації до Договорів фінансового кредиту, закладу, зберігання надалі «Специфікація», з одного боку, та «Поклажодавець» – фізична особа п. 3 Специфікації, з іншого боку, а разом – Сторони, уклали цей Договір зберігання майна в ломбарді, далі – «Договір», про таке:

1. Поклажодавець передає на зберігання Зберігачу майно згідно з п. 5 Специфікації. Опис та характеристики майна, переданого на зберігання, наведені у Специфікації.

2. Зберігач зобов'язується:

- належним чином зберігати майно, передане на зберігання, у сейфах або обладнаних сховищах під замком та печаткою Зберігача, не допускати псування та його втрату, а також доступ до нього сторонніх осіб;
- нести відповідальність перед Поклажодавцем за втрату майна, переданого на зберігання, у розмірі оцінної вартості предмету зберігання, визначеної у п.5 Специфікації.
- за недостачу або ушкодження майна, переданого на зберігання, нести відповідальність перед Поклажодавцем у розмірі суми, на яку знизилась оцінна вартість майна;
- негайно повернути Поклажодавцю майно, передане на зберігання, у разі виконання останнім свого зобов'язання з повернення фінансового кредиту, процентів за користування кредитом та штрафу, у випадку його нарахування.
- зберігати передане на зберігання майно протягом трьох місяців від дня закінчення строку договору зберігання, передбаченого в п.7 цього Договору.

3. Майно передане на зберігання знаходиться у закладі за договором закладу та є забезпеченням зобов'язань Поклажодавця за договором фінансового кредиту. У разі прострочення виконання зобов'язань Поклажодавця за договором фінансового кредиту дія цього договору може бути припинена на умовах цього Договору.

4. Плата за зберігання майна:

4.1. Плата за зберігання майна розраховується, виходячи з тарифної ставки 1, що вказана в п. 12 Специфікації від оціночної вартості (п.5) в день.

5. Дія Договору зберігання припиняється у випадку:

5.1. повного погашення суми фінансового кредиту та інших виплат, передбачених договором фінансового кредиту, плати за зберігання та витребування зазначеного майна Поклажодавцем, третіми особами за дорученням Поклажодавця чи у порядку спадкування;

5.2. неповернення Позичальником фінансового кредиту в строк, вказаний в п. 4 Специфікації ;

5.3. звернення стягнення на предмет закладу, який знаходиться на зберіганні, відповідно до Договору закладу, в зв'язку з тим, що предмет зберігання співпадає з предметом закладу, а особа Зберігача співпадає з особою Заставодержателя.

6. В разі настання випадку передбаченого п. 5.2. даного Договору, Поклажодавець дає згоду Зберігачу забрати передане на зберігання майно.

7. Договір вважається укладеним з моменту передачі майна і підписання Специфікації Сторонами. Строк дії Договору становить 360 календарних днів з дати укладання Договору, яка зазначена у п.1 Специфікації.

8. Номер, дата та місце укладання, зазначені в Специфікації, є відповідно номером, датою та місцем укладання договору між Сторонами, на умовах визначених в даному договорі зберігання.

9. Під час укладення цього Договору Поклажодавець надає згоду Зберігачу на обробку його персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», внутрішнього положення Зберігача про обробку та захист персональних даних та повідомляється про включення його персональних даних до бази персональних даних, права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету обробки даних, їх склад та осіб, яким передаються персональні дані. Метою обробки персональних даних є укладення договорів фінансового кредиту, закладу і зберігання. Обсяг персональних даних, які включаються до бази персональних даних Зберігача, визначається відповідно до закону.

10. Цей Договір містить інформацію про персональні дані Поклажодавця. Їх використання, збирання, накопичення та зберігання, поширення, знищення та порядок доступу до них здійснюється на підставі Закону України «Про захист персональних даних» та Положення про обробку та захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є Зберігач. Персональні дані, в тому числі кредитна історія Поклажодавця, можуть передаватись третім особам відповідно до закону. Поклажодавець погоджується з тим, що Зберігач не зобов'язаний повідомляти його про таку передачу.

11. Позичальник ознайомлений та погоджується з Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Кредитодавця.

12. Позичальник ознайомлений з інформацією, зазначеною в ч. 2 ст. 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Підписи та реквізити Сторін:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

Місцезнаходження: _____
 Код ЄДРПОУ: _____
 п/р _____
 в _____ МФО _____
 тел./факс: _____

_____ (ПІБ),
 Паспорт серія _____ № _____,
 виданий _____,
 зареєстрована: _____,
 Ідентифікаційний номер:
 тел. _____

_____/_____/_____
 М.П.

_____ (ПІБ)

СПЕЦИФІКАЦІЯ (ШАБЛОН)

Ця специфікація засвідчує укладання договору фінансового кредиту між Кредитодавцем і Позичальником та договору закладу між Заставодавцем і Заставодержателем. Договір зберігання вважати не укладеним.

1. Договір [№ договору] [Дата договору]
2. Кредитодавець (Заставодержатель) : Повне товариство «Ломбард «Україна» (Код 30631919), від імені якого виступає [Назва ЛВ], розташоване: [Адреса ЛВ], тел.: [Телефон], в особі: [Касир], [Довіреність] [Дата довіреності]
3. Позичальник (Заставодавець, Поклажодавець): [Прізвище] [Ім'я] [По батькові], Адреса: [Адреса] [Паспорт], Видано: [Орган], Дата [Дата видачі][ІНН клієнта]
4. Строк, на який надається Кредит: [Строк] (днів). Дата повернення Кредиту: [Дата завершення]
5. Опис предмету застави: вживаний (більш одного разу) товар. Загальна вага виробів: [Вага] грам. Сумарна оцінна вартість предметів, що встановлена за згодою сторін: [Оцінка] грн.

№ виробу	Найменування та опис виробу	Вага виробу, (грам)	Метал	Проба	Чиста вага, (грам)	Оціночна вартість, (грн.)
...						

6. Сума фінансового кредиту, що видана Позичальнику з каси становить: _____ грн.
7. Базова процентна ставка за цим договором становить [Процент за використання]% ([Річний]% річних).
8. Знижка за цим договором у відсотках до базової процентної ставки: [Знижка]%
9. Процентна ставка за цим договором з урахуванням знижки [Процент зі знижкою]% ([Річний]% річних).
10. При поверненні Позичальником фінансового кредиту в строк, вказаний в п. 4 Специфікації, Позичальник сплачує проценти за користування фінансовим кредитом які розраховуються виходячи з процентної ставки вказаної в п. 9 цієї Специфікації в розмірі [Сумма за використання] грн.
11. У випадку повернення фінансового кредиту із простроченням Позичальник додатково сплачує штраф у розмірі [Процент пені]% від суми кредиту за кожен день, починаючи з 7-го дня прострочення.
12. Договір зберігання не укладено, тому сума за зберігання майна за весь строк складає 0.00 грн.
13. У разі повернення Кредиту в строк, вказаний в п. 4 Специфікації, сума до повернення становить: [Сумма викупу] грн.
14. У разі неповернення фінансового кредиту та звернення стягнення на предмет закладу проценти за користування фінансовим кредитом становлять 0.001% річних.
15. Дана специфікація є невід'ємною частиною договору фінансового кредиту та договору закладу.
16. Позичальник надає згоду на перевірку виробу, яка складається з надпилу металу та обробки надпилу кислотним реактивом.

Підписи та реквізити Сторін:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

Місцезнаходження: _____
Код ЄДРПОУ: _____
п/р _____
в _____ МФО _____
тел./факс: _____

(ПІБ),
Паспорт серія _____ № _____,
виданий _____,
зареєстрована: _____,
Ідентифікаційний номер:
тел.

_____/_____/_____
М.П.

_____(ПІБ)

Прощнуровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

76 сім) аркушів

Директор



Смичков О.І.