ЗАТВЕРДЖЕНО

 Наказом Директора ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» від 12.03. 2024 №12/03-1
Директор ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Острєва А.П.

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР (примірний договір про**  **надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів (договір про надання ломбардного кредиту) та примірний Договір закладу майна)**

**ДОГОВІР №**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_р.

**КРЕДИТОДАВЕЦЬ (Заставодержатель):ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"** (код 38572374), місцезнаходження: 27500, Кіровоградська область, м. Світловодськ, вул. Героїв України, буд. 108 А, номер тел. 096199696, адреса офіційного веб-сайту (веб-сторінки) в Інтернеті: 38572374.uafin.net., 05.03.2024р. внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії на право надання фінансової послуги надання та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, св. про реєстр. фін. уст. ЛД№580 від 27.08.2013р., внутрішні правила надання фінансових послуг ПТ  «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ», затверджено Наказом № 12/03-1 від 12.03.2024р. Директора ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» Острєвою А.П. З текстом внутрішніх правил можно ознайомитись на офіційному веб-сайті (веб-сторінці) в Інтернеті: 38572374.uafin.net.Примірний договір (примірний про надання фінансового кредиту та примірний Договір закладу майна), на підставі якого укладається даний договір, затверджено Наказом № 12/03-1 від 12.03.2024р. Директора ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» Острєвою А.П. З текстом примірного договору можно ознайомитись на офіційному веб-сайті (веб-сторінці) в Інтернеті: 38572374.uafin.net.

Від імені ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» виступає відділення № \_\_\_\_\_ ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» (код \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), місцезнаходження відділення:\_\_\_\_\_\_\_; в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_, доручення від \_\_\_\_\_,тел. \_\_\_\_\_\_.

**ПОЗИЧАЛЬНИК (Заставодавець)**: ПІБ:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,Адреса місце проживання або місце перебування: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,Паспорт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ідент.код\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

СПЕЦИФІКАЦІЯ ДОГОВОРУ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Предмет(опис предмету) | Кільк ча-стин | Вага, г | Вага вставки, г | Чиста вага,г | Проба | Оцінна вартість, грн. | Строк, дні | Сума процентів, грн. | Зберіг, грн. | Сума до повернення,грн. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всього:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1.1. **Сума Кредиту**, видана позичальнику, становить \_\_\_\_\_\_\_\_ грн.

1.2. При поверненні Кредиту Позичальник сплачує відсотки за користування Кредитом з розрахунку \_\_\_\_\_% в день від суми кредиту, що складає \_\_\_\_\_\_\_ грн. Річна процентна ставка є фіксованою та дорівнює \_\_\_\_\_\_\_\_%.

1.3. **Строк на який видається кредит** складає \_\_\_\_\_ днів. **Датою надання Кредиту** є дата підписання Сторонами цього Договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_. **Дата повернення кредиту** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1.4.Дана специфікація є невід’ємною частиною Договору про надання фінансового кредиту та Договору закладу майна. Умови та інформація

викладена в Специфікації є конфіденційною інформацією та може бути розголошена виключно на підставах визначених законодавством України.

**Договір про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів (договір про надання ломбардного кредиту) (надалі – Договір Кредиту)**

**Предмет договору.**

 Кредитодавець, з однієї сторони та Позичальник з іншої сторони, уклали даний Договір про надання фінансової послуги з **надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, згідно якого** Кредитодавцем на власний ризик надається ломбардний кредит (надалі - кредит) Позичальнику, згідно істотних умов викладених в Специфікації та домовилися про наступне:

**1.1.**Кредит надається під заклад майна, на визначений строк і під процент. У готівковій формі, через касу Кредитодавця, в день підписання даного Договору.

**1.2.**Забезпеченням зобов’язань Позичальника за даним Договором є заклад майна Позичальника, згідно Договору закладу майна.

**1.3.**Проценти за користування кредитом нараховуються на суму заборгованості за Кредитом, за період з дня одержання Кредиту до дня його фактичного погашення, враховуючи перший день видачі кредиту та враховуючи день повернення. Мінімальним строком для нарахування процентів є два календарних дні.

**1.4.Позичальник зобов’язується:**

1.4.1.Повернути Кредитодавцю Кредит у повному обсязі, сплатити проценти за користування Кредитом, а також усі штрафні санкції та витрати понесені Кредитодавцем, направлені на виконання сторонами умов даного Договору.

1.4.2.Якщо день сплати Кредиту та процентів за користування Кредитом припадає на вихідний або святковий день, то сплата Кредиту здійснюється в наступний робочий день.

1.4.3.У разі виникнення простроченої заборгованості за Кредитом сплачувати додаткові проценти від суми кредиту за кожен день прострочення

1.4.4. Нести **відповідальність** за порушення строків повернення Кредиту та сплатити Кредитодавцю пеню в розмірі 1,50% від простроченої суми кредиту за кожен день прострочення.

1.4.5. Оплатити платежі, що підлягають сплаті Позичальником у разі невиконання його обов’язків, передбачених Договором (крім оплати/компенсації витрат Кредитодавця на здійснення врегулювання простроченої заборгованості) - можливі витрати, понесені Кредитодавцем в результаті неналежного виконання Позичальником умов Договору, в тому числі витрати, пов’язані з листуванням, транспортуванням, зберіганням, оцінкою майна, на яке може бути звернене стягнення (або предметів застави), внесенням його в реєстри обтяжень, виготовлення та підготовку документів, державне мито, нотаріальні та юридичні послуги, страхові платежі тощо протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги або добровільно.

**1.5. Позичальник має право:**

1.5.1.На дострокове повернення Кредиту, при цьому сплата процентів розраховується виходячи з фактичного строку користування Кредитом.

1.5.2. Ініціювати продовження строку користування кредитом та строку дії Договору кредиту, за умови погашення процентів повністю чи частково за домовленістю сторін.

1.5.3. Ініціювати отримання додаткової суми Кредиту, в разі якщо за згодою Сторін буде відповідно збільшено оціночну вартість Предмету згідно Договору закладу.

1.5.4. У випадках, передбачених п.п. 1.5.2. та 1.5.3. даного Договору, сторонами укладається додаток до Договору або Договір кредиту у новій редакції, що змінює відповідні зобов`язання Позичальника перед Кредитодавцем.

1.5.5. Звертатися до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

Звертатися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

**1.6. Кредитодавець зобов’язується:**

1.6.1. Прийняти виконання зобов`язнання щодо повернення кредиту та сплати процентів за кредитом,тому числі у разі дострокового повернення кредиту.

1.6.2. Повернути предмет закладу Позичальнику після сплати процентів за користування кредитом та основної суми кредиту.

1.6.3. Кредитодавець не відступає права вимоги за Договором новому кредитору та/або не залучає колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

**1.7. Кредитодавець має право:**

1.7.1. У будь-який час задовольнити свої вимоги до Позичальника, у разі невиконання останнім своїх зобов’язань по Договору кредиту у повному обсязі та у строк, згідно Специфікації, шляхом звернення стягнення на Предмет, згідно Договору закладу, з урахуванням штрафних санкцій та витрат понесених Кредитодавцем, які були направлені на виконання сторонами умов даного Договору.

**1.8.** **Строк дії Договору кредиту, підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання Договору.**

1.8.1. Даний договір укладаються на строк до одного місяця і становить строк користування кредитом.

 1.8.2. Договір може бути Сторонами пролонговано на умовах, визначених цим Договором. Підставою для пролонгації є погашення процентів повністю чи частково за домовленістю сторін.

 1.8.3. Даний Договір припиняє дію у наступних випадках:

1.8.3.1. У випадку повного виконання Позичальником своїх зобов’язань у відповідності до умов даного Договору, а саме: повернення Позичальником суми Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, а також сплати пені у випадку порушення строків повернення Кредиту.

 1.8.3.2. У випадку звернення стягнення на майно Позичальника згідно Договору закладу в порядку, передбаченому чинним законодавством та Договором закладу.

1.8.3.3. У будь-якому випадку даний Договір діє до моменту фактичного задоволення грошових вимог Кредитодавця до Позичальника у повному обсязі.

 1.8.4. Одностороння відмова від даного Договору не допускається. Розірвання цього Договору допускається лише за згодою Сторін. Цей Договір може бути розірвано за рішенням суду на вимогу однієї із сторін у разі істотного порушення даного Договору другою Стороною.

1.8.5. Зміна умов даного договору визначається за згодою сторін. Зміни та доповнення до цього Договору вважаються дійсними, якщо вони здійснені в письмовому вигляді та підписані Сторонами.

**Інші умови.**

**1.9.** Договір кредиту складено у двох оригінальних примірниках – по одному для кожної із сторін.

**1.10.**По будь-яким іншим умовам, які не викладені в даному Договорі, сторони керуються внутрішніми Правилами надання фінансових послуг, Затвердженими Кредитодавцем, з якими Позичальник ознайомлений та законодавством України.

**Договір закладу майна (надалі – Договір закладу)**

Кредитодавець та Позичальник за Договором кредиту, далі відповідно Заставодержатель та Заставодавець, уклали даний Договір закладу про наступне:

**1.1.**Даний Договір забезпечує вимоги Кредитодавця, які встановлені на підставі Договору кредиту, відповідно до якого Позичальник зобов’язаний повернути Кредитодавцю Кредит, з урахуванням процентів за його користування у розмірі та у строк передбачений Специфікацією, зі сплатою штрафних санкції та інших витрат Кредитодавця у розмірі та у випадках, передбачених Договором кредиту.

**1.2.**Заставодавець передає у володіння Заставодержателя майно, яке є Предметом закладу (надалі - Предмет). Характеристика та опис Предмету наведені в Специфікації, яка є невід’ємною частиною даного Договору.

**1.3.**Опис у Специфікації каміння, яке є складовою частиною Предмету здійснюється лише у разі, якщо таке каміння є дорогоцінним. Дорогоцінне каміння може бути самостійним Предметом закладу лише за рішення Заставодержателя.

**1.4.**Предмет оцінено Сторонами, за взаємною згодою, згідно умов викладених у Специфікації та з урахуванням положень внутрішніх Правил надання фінансових послуг, затверджених Заставодержателем.

**1.5. Заставодержатель має право:**

1.5.1. У випадку невчасного або неповного погашення Заставодавцем, як Позичальником по Договору кредиту, Кредиту та/або процентів по Кредиту, одержати задоволення своїх вимог шляхом звернення стягнення на Предмет,на умовах на власний розсуд.

1.5.2.На звернення стягнення на Предмет переважно перед іншими кредиторами.

1.5.3.У разі, якщо по Договору кредиту,Кредит не погашено або погашено не у повному розмірі та з порушенням строку встановленого Специфікацією, Заставодержатель має право звернути стягнення не тільки на Предмет, а й звернутися з вимогою до Заставодавця відшкодувати всі витрати та збитки понесені Заставодержателем в зв’язку із невиконанням Заставодавцем умов Договору Кредиту.

**1.6. Заставодержатель зобов’язаний:**

1.6.1. Вживати всіх необхідних заходів щодо збереження Предмету закладу та належним чином утримувати Предмет.

1.6.2.Без згоди Заставодавця не розголошувати відомості про особу Заставодавця, які стали йому відомі при укладанні даного Договору, крім випадків, передбачених законодавством України.

1.6.3.В разі втрати Предмету закладу нести відповідальність перед Заставодавцем у розмірі оціночної вартості Предмету вказаної в Специфікації, а у разі пошкодження Предмету – у розмірі на який зменшилася його оціночна вартість.

1.6.4.Повернути Предмет закладу, відразу, після погашення Позичальником заборгованості по кредиту у повному обсязі та у строк передбачений Специфікацією.

**1.7. Заставодавець засвідчує, що:**

1.7.1.На підставах, передбачених законодавством України, він має право відчужувати Предмет та на Предмет може бути звернене стягнення.

1.7.2.Предмет вільний від зобов’язань, крім тих, що передбачені цим Договором.

1.7.3.Предмет не знаходиться у спільній частковій власності та у податковій заставі.

1.7.4.До нього не пред’явлені і не будуть пред’явлені майнові вимоги та/або позови, пов’язані з вилученням Предмету.

**1.8. Заставодавець зобов’язаний**

1.8.1.Вчасно та у повному обсязі, відповідно до умов визначених Специфікацією, виконувати зобов’язання по Договору кредиту (погашати Кредит та проценти по Кредиту).

**1.9.**У разі прострочення виконання зобов’язання Заставодавцем, як Позичальником по Договору Кредиту, у разі якщо Заставодержатель вже здійснив передпродажну підготовку Предмету, Заставодавець втрачає право вимоги щодо повернення Предмету та/або відшкодування збитків у зв’язку із пошкодженням Предмету.

**1.10.**Договір закладу складено у двох оригінальних примірниках – по одному для кожної із сторін. По будь-яким іншим умовам, які не викладені в даному Договорі, сторони керуються законодавством України.

**Перелік супровідних послуг:**

|  |  |
| --- | --- |
| Послуга | Вартість, грн. |
|  |  |
| Всього: |  |

Позичальника повідомлено про включення його персональних даних до обліково-реєструючої системи ломбарду - бази персональних даних, володільцем якої є Позикодавець, мету збору персональних даних, а також про права Позичальника - суб’єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних». Позику отримав, інформація, наведена в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана, з оцінкою, правилами видачі позики та усіма пунктами договору закладу і ломбардного кредиту згоден.

Своїм підписом, Позичальник підтверджує, що ознайомлений та повністю погоджується зі змістом цієї Специфікації, Договору про  надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів (договір про надання ломбардного кредиту)та Договору закладу майна, а також внутрішніми Правилами надання фінансових послуг, які йому зрозумілі, та з якими він повністю погоджується.

Ідентифікацію та верифікацію Позичальника проведено, ступінь ризику встановлено :  Ні \_\_\_\_\_\_ Так \_\_\_\_\_\_\_\_ на підставі оригіналу паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.

Інформація про належність Позичальника до публічних діячів, їх близьких осіб або до осіб, пов’язаних з публічним діячем, в розумінні ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»:  Ні \_\_\_\_\_\_ Так \* \_\_\_\_\_\_\_(зазначити посаду публічного діяча або яке саме відношення має до публічного діяча)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\* Публічні діячі — фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме:
глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники;
депутати парламенту;
члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин;
члени суду аудиторів або правлінь центральних банків;
надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та високі посадовці збройних сил;
члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення.
 (ЗУ Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму);

\*\* Особи, пов'язані з публічними діячами, — члени сім'ї та інші близькі родичі, юридичні особи, власниками істотної участі або контролерами яких є публічні діячі або їх близькі родичі (подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід, баба, онуки, усиновлювачі, усиновлені).

(Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, Постанова Національного банку України; Положення від 14.05.2003 № 189).

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитодавець/Заставодержатель:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(підпис) | **Позичальник/Заставодавець:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(підпис) |