

Затверджено  
Наказ № 94 від 05 лютого 2018 року  
Голова Товариства  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ»  
ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1»  
І КОМПАНІЯ»  
Д.А. Щербацький

## **ПРАВИЛА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»**

Дані Правила встановлюють порядок надання послуг з дистанційного обслуговування фізичних осіб – Клієнтів Ломбарду, визначають права та обов'язки Клієнта та Ломбарду, в тому числі порядок замовлення Клієнтом отримання фінансового кредиту в безготівковій формі, порядок надання кредиту в безготівковій формі, відповідальність Сторін.

### **Визначення термінів**

**Правила** – дані Правила дистанційного обслуговування клієнтів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ», що затверджені наказом Голови Товариства. Правила складають невід'ємну частину **Внутрішніх правил надання фінансових послуг, зокрема щодо надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.**

Дані Правила є також договором на дистанційне обслуговування, що укладається між Клієнтом та Ломбардом шляхом приєднання Клієнта до цих Правил, та створює для Клієнта і Ломбарду цивільні права та обов'язки. Дані Правила діють в рамках договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна і є невід'ємною частиною цього Договору.

Приєднанням Клієнта до даних Правил є звернення Клієнта до Ломбарду за отриманням дистанційного обслуговування.

Ломбард може змінювати та доповнювати Правила, про що Клієнт інформується в порядку, передбаченому в цих Правилах.

**Дистанційне обслуговування** – надання Ломбардом Клієнту можливостей за допомогою Системи після здійснення процедури ідентифікації за участю працівника ломбарду здійснити замовлення на отримання Кредиту в безготівковій формі за цими Правилами в межах укладеного між Клієнтом та Ломбардом договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна, та отримати Кредит на свій картковий рахунок, а також іншу інформацію по своїм фінансовим операціям в Ломбарді.

**Ломбард** – фінансова установа - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ», внесена до реєстру фінансових установ.

**Клієнт** – фізична особа, яка має укладений з Ломбардом договір про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна.

**Сторони** – Клієнт та Ломбард.

**Банк** – юридична особа, яка на підставі ліцензії Національного банку України має право здійснювати переказ коштів без відкриття рахунку, відомості про яку внесені до Державного реєстру фінансових установ.

**Кредит** – грошові кошти, що надаються Ломбардом Клієнту у користування на визначений строк та під процент відповідно до укладеного договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна в межах максимальної суми кредиту, що визначається за Внутрішніми правилами надання фінансових послуг, зокрема щодо надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Під кредитом в цих Правилах розуміється частина грошової суми в межах максимального розміру

кредиту, який має право отримати Клієнт за наявним чинним договором про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна.

**Система** – програмні засоби Ломбарду, включаючи облікову та реєструючу системи Ломбарду, за допомогою яких здійснюється дистанційне обслуговування Клієнтів та здійснюється переказ грошових коштів з рахунку Ломбарду на картковий рахунок Клієнта. Система також містить ідентифікуючі відомості про Клієнтів.

**Договір** – договір про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна - письмовий документ, що встановлює відповідні права та обов'язки Клієнта і Ломбарду.

**Номер Договору** – унікальний номер, що автоматично присвоюється Системою кожному Договору.

**Картковий рахунок/картка** – банківський рахунок у гривні, що відкритий Клієнтом в будь-якому банку України, розпорядження яким може здійснюватись за допомогою Платіжної картки, відомості про яку заносяться до Системи за ініціативи Клієнта. Кредит перераховується з рахунку Ломбарду на Картковий рахунок Клієнта у відповідності до даних про Платіжну картку, наданих Клієнтом, що внесені до Системи в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

**Відокремлений підрозділ Ломбарду** – підрозділ, в якому Клієнт уклав договір про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна, працівники якого уповноважені здійснювати дистанційне обслуговування Клієнтів, зокрема, ідентифікувати Клієнтів, приймати від них усні замовлення на отримання Кредиту в безготівковій формі, та інші заяви й інформаційні повідомлення, що стосуються дистанційного обслуговування, вносити відомості до Системи, та ініціювати засобами Системи переказ грошових коштів – Кредиту - на картковий рахунок Клієнта. Номери телефонів відокремлених підрозділів Ломбарду вказані на сайті <https://zslombard.com.ua/> в меню Адреси відділень, детальна інформація про відділення, а також в договорі.

**Працівник ломбарду, оператор** – працівник відокремленого підрозділу Ломбарду, що займає посаду заступника керівника відокремленого підрозділу, до повноважень якого входить здійснення процедури ідентифікації Клієнта, прийняття та опрацювання замовлення Клієнта на отримання Кредиту в безготівковій формі, ініціювання переказу Кредиту на картковий рахунок Клієнта засобами Системи.

**Гаряча лінія** – лінія для консультації Клієнтів Ломбарду. Телефон 0-800- 507-033.

**Ідентифікація** – передбачена цими Правилами процедура встановлення та підтвердження особи Клієнта, яка здійснює замовлення на отримання Кредиту в безготівковій формі. Ідентифікація здійснюється за допомогою інформації, що міститься в Системі, і яка однозначно вирізняє Клієнта серед інших Клієнтів Ломбарду чи третіх осіб.

Ідентифікуюча інформація заносяться в Систему за повідомленням її Клієнтом уповноваженим працівникам ломбардного відділення чи працівникам відокремленого підрозділу Ломбарду та не підлягає розголошенню стороннім особам.

Позитивний результат ідентифікації підтверджує, що юридично значимі дії по отриманню Кредиту в безготівковій формі вчиняються безпосередньо та особисто Клієнтом.

**Телефон, Номер телефону/Номер мобільного (сотового) телефону** – мобільний (нестаціонарний) безпроводовий технічний засіб зв'язку, наданий оператором рухомого радіотелефонного зв'язку, призначений для передання та/або приймання Клієнтом голосової і текстової інформації, який використовує SIM-карту із зареєстрованим в Системі номером.

**Кодове слово/слово-пароль** – послідовність символів – одиниця мови, що слугує для назви окремого поняття, - відома тільки Клієнту та Ломбарду, що встановлюється Клієнтом та використовується для ідентифікації Клієнта при його дистанційному обслуговуванні через відділ по роботі з клієнтами.

**Платіжна картка/Картка/БПК** - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки (основної чи додаткової), емітований будь-яким банком України, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**SMS – повідомлення** – (Short Message Service – служба коротких повідомлень) – технологія, яка дозволяє приймати та передавати короткі текстові повідомлення стільниковим телефоном у GSM мережі.

**Код підтвердження/код активації** – унікальна послідовність цифр, що надається Клієнту Ломбардом за допомогою SMS-повідомлення на вказаний Клієнтом номер мобільного (сотового) телефону, використання якої підтверджує авторство замовлень, що передаються до Ломбарду та/або інформаційних повідомлень. Код активації надається Ломбардом Клієнту для кожного замовлення на отримання Кредиту по кожному договору.

**Електронний документ** – документована інформація, представлена в електронній формі, тобто у вигляді, придатному для сприйняття фізичною особою з використанням електронних обчислювальних машин, а також для передачі по інформаційно-телекомунікаційним мережам чи обробки в Системі.

**Компрометація конфіденційної інформації:** кодового слова, коду активації послуги, інших відомостей – втрата Ломбардом чи Клієнтом впевненості в тому, що конфіденційна інформація, яка є такою відповідно до цих Правил, не може бути використана третіми особами.

**Наведені терміни і визначення використовуються Сторонами при реалізації прав та обов'язків, що випливають із договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна.**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**1.1.** Відповідно до цих Правил Клієнт має право дистанційно через звернення до відокремленого підрозділу Ломбарду, в якому оформлено договір, замовити отримання кредиту в безготівковій формі в сумі, що становить різницю (за її наявності) чи частину різниці між раніше отриманим Клієнтом кредитом за існуючим Договором та максимально можливою, забезпеченою заставою, сумою кредиту за таким Договором (далі - добір суми кредиту). Послуга дистанційного обслуговування надається щодня в робочі години відокремленого підрозділу. Інформація про робочі години відокремленого підрозділу вказана на сайті <https://zslombard.com.ua/> в меню Адреси відділень, детальна інформація про відділення.

**1.2.** Звертаючись за дистанційним обслуговуванням в Ломбард, Клієнт тим самим приєднується до даних Правил дистанційного обслуговування та підтверджує ознайомлення та свою згоду з Правилами, і зобов'язується їх дотримуватись.

**1.3.** Дистанційне обслуговування здійснюється з використанням БПК Клієнта.

**1.4.** Мінімальна сума Кредиту, яку Клієнт може отримати в безготівковій формі в порядку дистанційного обслуговування становить 100 грн. Ломбард залишає за собою право встановлювати обмеження на мінімальну та максимальну суму Кредиту, яку можна отримати в порядку дистанційного обслуговування.

## 2. ІДЕНТИФІКАЦІЯ

**2.1.** Дистанційне обслуговування та замовлення на добір кредиту можливе тільки за умови проходження Клієнтом процедури ідентифікації на підставі унікальної інформації про Клієнта, що міститься в Системі - ідентифікаторів, а саме: за прізвищем ім'ям по батькові; за датою народження; за номером телефону; за кодовим словом; за чотирма першими та чотирма останніми цифрами номеру БПК Клієнта; за номером Договору; за відомостями по укладеним договорам про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна; за паспортними даними.

Основними ідентифікаторами є прізвище, ім'я по батькові клієнта, дата народження, номер телефону, чотири перші та чотири останні цифри номеру БПК Клієнта та кодове слово. Інші ідентифікатори є допоміжними, та використовуються оператором у разі виникнення сумнівів в особі Клієнта з метою її додаткового підтвердження.

**2.1.1.** Прізвище ім'я по батькові, дата народження – обов'язкові відомості про Клієнта, що заносяться до облікової та реєструючої системи Ломбарду при укладенні договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна згідно пред'явленого Клієнтом документу, що посвідчує його особу;

**2.1.2.** Номер телефону. Клієнт на етапі оформлення кредиту повідомляє Ломбарду номер телефону, який буде ним використовуватись для отримання

дистанційного обслуговування. Номер телефону заноситься в Систему після направлення Системою на цей номер SMS-повідомлення з кодом та після того як Клієнт, отримавши це SMS-повідомлення, повідомить код працівнику Ломбарду. Внесений таким чином в Систему номер телефону є одним із ідентифікаторів особи Клієнта.

У разі зміни або втрати номеру мобільного телефону, що є в Системі, Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це відокремлений підрозділ Ломбарду для внесення до Системи відомостей про новий номер телефону. При необхідності внесення змін до Системи про номер телефону Клієнт проходить обов'язкову ідентифікацію за іншими відомостями. На новий телефон Системою відправляється SMS-повідомлення з кодом. Клієнт повинен назвати цей код оператору відокремленого підрозділу Ломбарду. У разі співпадіння коду новий номер телефону вноситься до Системи.

2.1.3. Кодове слово. За повідомленням Клієнта до Системи вноситься кодове слово/слово-пароль. Кодове слово встановлюється Клієнтом і повідомляється Ломбарду шляхом заповнення форми «Інформація для зарахування кредиту на картку Позичальника» або при зверненні в відокремлений підрозділ Ломбарду по телефону – в усній формі за умови здійснення ідентифікації іншими способами. Слово-пароль є конфіденційною інформацією. Доступ до слова-паролю має обмежене коло працівників Ломбарду, яким воно стає відомо в силу виконання посадових обов'язків, та яким суворо заборонено його розголошувати. Клієнт також зобов'язується утримувати слово-пароль в таємниці від будь-яких осіб, та повідомляти його лише працівнику відокремленого підрозділу Ломбарду при проходженні процедури ідентифікації. Заміна кодового слова здійснюється за умови ідентифікації іншими способами. Клієнт зобов'язаний звернутись за зміною кодового слова, у разі якщо йому стане відомо про компрометацію цього слова.

2.1.4. Номер Договору – унікальний номер для кожного Договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна, які вказано у верхній частині відповідного договору.

2.1.5. Номер БПК Клієнта – заноситься в Систему за повідомленням його Клієнтом, вказується, зокрема, в анкеті, у специфікації до Договору.

2.1.6. Перші та останні чотири цифри номеру Картки – заносяться в Систему за повідомленням їх Клієнтом.

2.1.7. Відомості про укладені договори про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна - будь-яка інформація щодо дати укладення договорів, кількості укладених договорів, предметів закладу тощо. Ідентифікація здійснюється не менше, ніж за трьома ідентифікаторами (основними та за необхідності допоміжними), і вважається пройденою успішно за умови повного співпадіння трьох ідентифікаторів, названих/використаних Клієнтом, з трьома ідентифікаторами, що містяться в Системі. Рішення по результату ідентифікації приймається працівником відокремленого підрозділу Ломбарду.

2.2. У разі прийняття негативного рішення по результату ідентифікації внаслідок втрати Клієнтом основних ідентифікаторів - і кодового слова і номеру телефону, або компрометації ідентифікаторів, Клієнту необхідно звернутись на відокремлений підрозділ, на якому здійснюється оформлення документів з дистанційного обслуговування, з документом, що посвідчує особу, для встановлення (зміни) ідентифікаторів.

### **3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОБОРУ КРЕДИТУ ДИСТАНЦІЙНО**

**3.1.** Обов'язковою умовою добору Кредиту є сплата Клієнтом процентів за весь фактичний строк користування кредитом по Договору, по якому здійснюється добір, тобто здійснення повної пролонгації, що передбачена Внутрішніми правилами надання фінансових послуг, зокрема щодо надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту Ломбардом. Проценти сплачуються шляхом їх утримання Ломбардом із суми добору Кредиту в момент перерахування Кредиту на картковий рахунок Клієнта. Відповідно дата повернення Кредиту подовжується на ту кількість днів, на яку було укладено договір, або останню пролонгацію. Замовляючи послугу з добору Кредиту в безготівковому порядку, Клієнт тим самим погоджується на сплату процентів за попередній період у порядку, встановленому цим пунктом Правил. По проведеній дистанційно пролонгації з добором кредиту на картку Клієнта, проценти за користування кредитом встановлюються у розмірі, який встановлено в наказі на умови кредитування на дату укладення договору, а у разі наявності, то по Додатку до договору, який

укладено у відокремленому підрозділі не дистанційно, з урахуванням знижки відповідно до бонусної програми.

**3.2.** Обов'язковою умовою замовлення дистанційного добору Кредиту є попереднє внесення за ініціативи Клієнта інформації щодо БПК Клієнта до Системи (п.2.1.6 Правил).

**3.3.** Для здійснення замовлення на добір кредиту по існуючому чинному Договору (чи кільком договорам) Клієнту необхідно подзвонити у відокремлений підрозділ Ломбарду, в якому було укладено договір. Номери телефонів відокремлених підрозділів Ломбарду вказані на сайті <https://zslombard.com.ua/> в меню Адреси відділень, детальна інформація про відділення, а також в договорі та пройти процедуру ідентифікації.

**3.4.** Процедура ідентифікації полягає в наступному:

а) здійснення Клієнтом дзвінка у відокремлений підрозділ Ломбарду із зареєстрованого в Системі номеру мобільного телефону. Допускається здійснення дзвінка з іншого телефону у разі відсутності коштів на рахунку зареєстрованого тощо. Однак код активації послуги з дистанційного кредитування буде надісланий виключно на номер телефону, що зареєстрований за Клієнтом в Системі. Клієнт для отримання послуги дистанційного обслуговування повинен забезпечити для себе можливість прочитання цього коду на зареєстрованому в Системі телефоні. Також у разі здійснення дзвінка з іншого номеру телефону або з прихованого номеру, Клієнт повинен повідомити оператору, на який саме із зареєстрованих в Системі номерів телефону направляти SMS-повідомлення з кодом активації та умовами Кредиту (згідно п.3.6. цих Правил).

б) після з'єднання з оператором Ломбарду Клієнт зобов'язаний: назвати свої прізвище, ім'я, по батькові, дату народження, чотири перших та чотири останніх цифри номеру зареєстрованої в системі БПК, і слово-пароль.

в) додатково оператор може впевнитись в особі Клієнта, отримавши від нього правильні відповіді на запитання щодо іншої інформації про Клієнта, що міститься в Системі, скориставшись допоміжними ідентифікаторами, як то: паспортні дані, кредитна історія тощо.

Позитивним результатом ідентифікації є встановлення оператором повного співпадіння вищевказаної інформації, повідомленої Клієнтом, з відповідною ідентифікуючою інформацією про Клієнта, що міститься в Системі.

Оператор має право відмовити в оформленні операції з дистанційного обслуговування у разі виникнення сумнівів в особі Клієнта.

**3.5.** У разі отримання позитивного результату ідентифікації Клієнта, бажану суму добору кредиту, оператор після аналізу умов укладених Клієнтом договорів та кредитної історії погоджує з Клієнтом суму кредиту, яку можна отримати додатково в межах укладених договорів та наданого забезпечення – застави. У разі наявності у Клієнта кількох Договорів, по яких можна здійснити добір, Клієнт також визначає і Договір (чи Договори), по якому (яких) буде здійснюватись добір.

**3.6.** Оператор оформлює в Системі операцію «**Кредит на картковий рахунок Клієнта**» та вносить в Систему номер Договору, суму Кредиту (суму добору по кредиту), фіксує автоматично розраховані: суму процентів, які будуть утримані за фактичний строк користування Кредитом як умова добору, суму (за вирахуванням процентів), що буде перерахована на картку клієнту, дату повернення Кредиту та суму всіх зобов'язань Клієнта по Договору на дату повернення Кредиту. Однак операцію на цьому етапі не проводить до отримання підтвердження операції від Клієнта – коду активації операції. Система генерує та відправляє на номер телефону Клієнта SMS-повідомлення із запитом (офертою) на надання Кредиту та кодом підтвердження/активації послуги, наступного змісту в строгій послідовності:

«(1)**Kod aktywacji:\*\*\*\*\* dobir kredytu:** (2) *номер договору\*\*\*\*\** (3)*сума кредиту (добору)\*\*\*\*grn*/(4) *сума кредиту, що буде зарахована на картку Клієнта, за вирахуванням процентів за попередній період користування кредитом (здійснення пролонгації) \*\*\*\*grn* (5) *дата повернення \*\*.\*\*.\*\*. (6) сума до повернення на дату повернення \*\*\*\*grn*», де

(1) код активації послуги;

(2) номер Договору про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна;

(3) сума Кредиту, добраного Клієнтом;

(4) сума кредиту, що буде зарахована на картку Клієнта, за вирахуванням процентів за попередній період користування кредитом (здійснення пролонгації);

(5) дата повернення Кредиту;

(6) сума до повернення – розмір всіх фінансових зобов'язань Клієнта перед Ломбардом по певному Договору на дату повернення Кредиту.

Код активації генерується Системою таким чином, що він зазначається лише в SMS-повідомленні та доступний для прочитання тільки володільцю номеру телефону, на який відправляється автоматично згенероване SMS-повідомлення. Код активації не доступний (невідомий) оператору відокремленого підрозділу до того моменту, як Клієнт його назве.

При здійсненні добору Кредиту по кільком договорам інформація про номер договору, суму кредиту, дату повернення, суму до повернення повторюється в тексті SMS-повідомлення в кількості договорів, по яким здійснюється добір Кредиту.

**3.7.** Оператор по телефону повідомляє Клієнта про те, що на цей номер телефону, який зареєстровано в Системі, надійде SMS-повідомлення, яке буде містити замовлення на добір Кредиту в послідовності, вказаній в пункті 3.6. цих Правил.

При отриманні SMS-повідомлення, Клієнт зобов'язаний перевірити зазначену у ньому інформацію, та у разі згоди із отриманням Кредиту на свій картковий рахунок на умовах, вказаних в SMS-повідомленні, назвати оператору код активації послуги. Повідомлення Клієнтом коду активації послуги оператору безумовно визнається дією Клієнта, що здійснюється ним особисто та свідомо, і яка спрямована на вчинення правочину з отримання Кредиту та створення для себе цивільних прав та обов'язків, що випливають із замовленого добору Кредиту, а також є свідченням безумовної згоди Клієнта з умовами кредитування, що узгоджені з оператором та вказані в SMS-повідомленні, а саме: сумою Кредиту; строком, на який надається Кредит; договором, на підставі якого надається Кредит; утриманням процентів за попередній період користування кредитом; картковим рахунком, куди буде здійснено перерахування Кредиту; а також з іншими умовами дистанційного обслуговування згідно цих Правил. Клієнт зобов'язаний назвати код активації тільки при повній згоді зі здійснюваною операцією з добору Кредиту. Якщо Клієнт не згоден із умовами добору Кредиту, зазначеними в SMS-повідомленні, інші (нові) умови добору Кредиту підлягають додатковому узгодженню, після чого направляється інше SMS-повідомлення з новими погодженими умовами добору Кредиту та новим кодом активації. Дійсним в такому разі буде лише останній код активації послуги, що буде надана на останніх погоджених між Ломбардом та Клієнтом умовах.

Використання Клієнтом Коду активації, а саме повідомлення його оператору відокремленого підрозділу Ломбарду, є підтвердженням укладення Клієнтом правочину по отриманню добору Кредиту на суму та на умовах Договору, що вказані в SMS-повідомленні, код активації з якого використаний Клієнтом. Цей правочин по добору Кредиту прирівнюється до такого, що укладений в простій письмовій формі і породжує юридичні наслідки аналогічно підписаним власноручно правочинам при фізичній присутності осіб, що їх вчиняють, та є підставою для здійснення Ломбардом фінансової операції, підтвердженої Кодом активації. Проведення операції з використанням Коду активації має юридичну та доказову силу аналогічну за змістом і значенням документу на паперовому носію, підписаному власноручним підписом Клієнта. Така операція не може оспорюватись чи заперечуватись однією із сторін чи третіми особами, і не може бути визнана недійсною тільки на тій підставі, що вчинена з використанням засобів Системи, у виді SMS-повідомлення тощо.

**3.8.** Оператор вручну вводить в Систему названий Клієнтом код активації послуги. Правильно введений код активації послуги є дозволом Системи на проведення операції надання Кредиту в безготівковій формі за узгодженими з Клієнтом параметрами – умовами надання Кредиту. Після чого оператор засобами Системи ініціює переказ грошових коштів з рахунку Ломбарду на картковий рахунок Клієнта.

**3.9.** Кредит (сума добору) вважається наданим Клієнту та проценти нараховуються на суму добору Кредиту з моменту перерахування (списання) грошових коштів з банківського рахунку Ломбарду незалежно від часу їх зарахування (фактичного надходження) на картковий рахунок Клієнта. Ломбард не відповідає за своєчасне зарахування грошових коштів на картковий рахунок Клієнта та не здійснює перерахунок (зменшення) процентів за користування Кредитом у випадку несвоєчасного зарахування коштів на картковий рахунок Клієнта.

**3.10.** Зміст та факт вчинення фінансової операції може підтверджуватись

електронними документами або їх копіями на паперових носіях, що є рівнозначними письмовим доказам, а допустимість таких доказів не може заперечуватись згідно матеріального та процесуального законодавства України.

З метою підтвердження факту звернення Клієнта за отриманням Кредиту в безготівковій формі, погодження умов кредитування, Ломбард може здійснювати аудіозапис телефонної розмови Клієнта з оператором.

**3.11.** Закінчення строку дії БПК, неможливість її використання через блокування, внесення до паперового стоп-списку платіжної системи, втрату чи пошкодження тощо не є перешкодою для перерахування Кредиту на Картковий рахунок Клієнта. В такому разі Кредит вважається наданим у строк, визначений в п.3.9. цих Правил.

**3.12.** Ломбард має право відмовити у видачі кредиту в порядку дистанційного обслуговування в наступних випадках, зокрема, але не виключно:

3.12.1. негативний результат ідентифікації Клієнта – наявність будь-яких сумнівів в особі Клієнта, що звернулась за отриманням Кредиту дистанційно;

3.12.2. за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання БПК;

3.12.3. за наявності повідомлення Клієнта про те, що відомості та засоби, які використовуються для ідентифікації Клієнта вибули з-під його володіння чи контролю, або стали відомими чи доступними іншим особам і є ймовірність їх використання іншими особами з метою отримання несанкціонованого Клієнтом дистанційного обслуговування;

3.12.4. з метою попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком чи Ломбардом дій з використання БПК;

3.12.5. неналежної роботи телефонного зв'язку, неможливості отримання SMS-повідомлень на зареєстрований в Системі номер телефону Клієнта;

3.12.6. замовлення Клієнтом суми меншої або більшої, ніж та, що встановлена внутрішніми розпорядженнями Ломбарду як така, що може бути отримана в порядку дистанційного обслуговування;

3.12.7. збільшення ризику перевищення забезпечення Кредиту;

3.12.8. у випадках порушення Клієнтом умов Правил, Договору, а також якщо дії Клієнта та/або довірених осіб Клієнта суперечать чинному законодавству України або можуть привести до фінансових збитків Ломбарду або Банку чи погіршення їх іміджу;

3.12.9. за наявності перешкод технічного характеру для вчинення дій по оформленню добору Кредиту.

**3.13.** Погашення Кредиту, отриманого в безготівковій формі в порядку дистанційного обслуговування, та сплата процентів за користування ним здійснюється Клієнтом в загальному порядку, передбаченому Внутрішніми правилами надання фінансових послуг, зокрема щодо надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

## **4. БЕЗПЕКА І ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

4.1. Будь-яка інформація, пов'язана із отриманням Клієнтом дистанційного обслуговування, зокрема, слово-пароль, код авторизації послуги, зміст SMS-повідомлень, що направляються Клієнту в передбачених цими Правилами випадках та порядку, його кредитна історія, тощо є конфіденційною, забороненою для розголошення та передачі стороннім особам. Клієнт зобов'язаний утримуватись від передачі телефону, що використовує SIM-карту із зареєстрованим у Системі номером, у користування іншим особам, якщо є імовірність того, що телефон може бути використаний з метою отримання дистанційного обслуговування. Клієнт при дистанційному обслуговуванні зобов'язаний дотримуватись правил та культури користування банківською платіжною картою (далі БПК). Клієнт зобов'язаний не допускати несанкціонованого використання БПК та/або її реквізитів, не розголошувати ПІН – код та CVV2/CVC2 – код, інші реквізити БПК та не передавати БПК користування третім особам, а також не повідомляти їм зазначені вище дані. Клієнт зобов'язується не використовувати картковий рахунок та БПК у цілях, що суперечать чинному законодавству України,.

**4.2.** Ломбард не несе відповідальності:

- за шкоду, заподіяну Клієнту у зв'язку з розголошенням або передачею ним третім особам інформації, що є конфіденційною відповідно до цих Правил, зокрема ідентифікаторів (слова-паролі, коду активації послуги, інших відомостей, що використовуються для встановлення особи Клієнта відповідно до цих Правил);

- за шкоду заподіяну Клієнту у зв'язку з розголошенням ним третім особам будь-яких реквізитів БПК, в тому числі у разі проведення операцій, несанкціонованих Клієнтом;

- за будь-які збитки, які можуть бути завдані Клієнту та впливати із здійснення дистанційного обслуговування, у разі успішного проходження особою процедури ідентифікації та отримання Кредиту відповідно до процедур, встановлених цими Правилами.

**4.3.** У разі наявності сумнівів щодо санкціонування Клієнтом операцій з отримання кредиту від Ломбарду, Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного дня після ознайомлення із випискою з його банківського рахунку повідомити про це Банк та Ломбард по телефону гарячої лінії та письмово на адресу Ломбарду, вказану в п.5.4 цих Правил. Неоскарження Клієнтом в цей строк фінансової операції вважається підтвердженням Клієнтом дійсності операцій за Картковим рахунком.

**4.4.** Клієнт звільняє Ломбард від будь якої відповідальності за розкриття інформації та здійснення дистанційного обслуговування осіб, які успішно пройшли процедуру ідентифікації із застосуванням зареєстрованого в Системі номеру телефону, слова-паролю, коду активації послуги, внаслідок крадіжки або втрати клієнтом БПК чи телефону, розголошення слова-паролю та інших конфіденційних відомостей.

**4.5.** Клієнт зобов'язаний в найкоротший строк повернути Ломбарду кошти, перераховані йому Ломбардом на картковий рахунок без достатніх підстав внаслідок помилки.

У випадку помилкового зарахування коштів на картковий рахунок, Клієнт доручає Ломбарду та Банку здійснити договірне списання коштів з карткового рахунку на суму таких помилково зарахованих коштів.

## 5. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

**5.1.** Дані Правила, зміни і доповнення до Правил розміщуються на сайті Ломбарду <https://zslombard.com.ua/>, на інформаційних дошках його ломбардних відділень, також можуть доводитись до відома Клієнтів працівниками Ломбарду усним повідомлення чи в друкованих листівках, буклетах тощо.

**5.2.** Замовляючи послугу дистанційного обслуговування, Клієнт надає свою згоду Ломбарду на включення його персональних даних в базу персональних даних клієнтів Ломбарду, а також підтверджує, що його повідомлено про зміст та склад зібраних персональних даних, мету їх обробки, права у зв'язку із включенням його персональних даних до бази персональних даних, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», зокрема:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

- на доступ до своїх персональних даних; - отримувати не пізніш як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого або до суду;

- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх



персональних даних під час надання згоди;

- відкликати згоду на обробку персональних даних; -

знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Замовляючи послугу дистанційного обслуговування, Клієнт також надає свою згоду на обробку особистих персональних даних з метою ведення діловодства, бухгалтерського та управлінського обліку в Ломбарді, підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань обслуговування клієнтів, а також внутрішніх документів Ломбарду з питань реалізації визначених законодавством і клієнтськими договорами прав та обов'язків у сфері обслуговування клієнтів, формування баз персональних даних та їх реєстрації у відповідних державних органах. Клієнт надає свою згоду на передачу його персональних даних Банку у рамках співробітництва між Банком та Ломбардом з метою забезпечення дистанційного обслуговування, при цьому Клієнт відмовляється від необхідності його додаткового повідомлення про передачу його персональних даних Банку.

Клієнт зобов'язується при зміні персональних даних надавати Ломбарду у найкоротший строк уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових особистих даних до бази персональних даних Ломбарду.

**5.3.** Відомості про фінансові операції, вчинені в порядку дистанційного обслуговування, а саме друковані та електронні документи про перерахування грошових коштів Клієнту, зберігаються не менше 3 трьох років з дати їх вчинення.

**5.4.** Всі заяви Клієнтів, які стосуються дистанційного обслуговування приймаються Ломбардом через відокремлені підрозділи Ломбарду за телефонами вказаними на сайті <https://zslombard.com.ua/> (меню Адреси відділень, детальна інформація про відділення), а також в договорі та в письмовому вигляді за поштовою адресою місцезнаходження Ломбарду, що вказана, зокрема, в договорі про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна.