

1. Что важно знать клиенту ломбарда

Ломбарды являются участниками финансового рынка и в этой связи обязаны исполнять требования Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Федеральный закон № 115-ФЗ направлен на защиту клиентов и финансовой системы в целом. Соблюдение ломбардом и вами установленных правил (требований) обеспечивает безопасность ваших сделок и имущества.

Ломбард заинтересован в том, чтобы обслуживать клиентов максимально оперативно.

Наше сотрудничество с Вами строится на принципах законности, прозрачности и добросовестности, в том числе в части соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

2. Ломбард вправе:

✓ Запрашивать у Вас сведения и (или) документы, необходимые для исполнения им требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе информацию об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

✓ запрашивать сведения о том, являетесь ли вы (ваши родственники) публичным должностным лицом (статус ПДЛ/отношении к ПДЛ);

✓ запрашивать информацию (документы) в отношении проводимых вами операций.

2.1 Вы обязаны предоставить запрошенные документы (информацию) в установленный срок.

2.2 Непредоставление запрошенной информации (документов) может быть расценено Ломбардом, как основание для:

- ✓ отказа в приеме на обслуживание;
- ✓ ограничения доступа к онлайн-сервисам (сайт, мобильное приложение)
- ✓ отказа в совершении операции.

Как избежать отказа?

- Приходите с действующим документом, удостоверяющим личность.
- Честно отвечайте на вопросы сотрудников.
- Будьте готовы объяснить (подтвердить) происхождение денежных средств и (или) имущества.
- Не пытайтесь обойти процедуры — они обязательны для всех клиентов, а опыт наших сотрудников позволяет грамотно и корректно провести все этапы обслуживания в соответствии с законодательством.

3. В случае отказа или применения мер ограничительного характера:

- ✓ ломбард уведомит Вас о примененных мерах, в т.ч. об их причинах в соответствующие сроки.

Мы стремимся обеспечить **прозрачность, безопасность и законность** каждой сделки. Соблюдение обязательных процедур, предусмотренных законодательством (в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ), помогает нам защищать **как интересы клиентов, так и репутацию ломбарда**. Благодарим за понимание и сотрудничество!

4. Информация предоставляется одним из способов:

- ✓ в отделении ломбарда;
- ✓ по почте (по вашему месту регистрации или месту фактического проживания) ;
- ✓ по email;
- ✓ через СМС, Push-уведомление или мобильное приложение;
- ✓ в мессенджере (если согласовано).

5. Вы можете выбрать удобный способ связи, но должны оставить хотя бы один актуальный канал. Если отказываетесь от всех — ломбард ответственности за неинформирование не несет.

6. Вы вправе обратиться в любое подразделение ломбарда – мы всегда на связи с нашими клиентами!

Обращение может быть подано:

- а) нарочно: на бумажном носителе путем личного обращения;
- б) дистанционно: путем направления обращения на официальный электронный адрес Ломбарда info@2450055.ru
- в) путем направления обращения на бумажном носителе посредством почтовой связи.

7. Обновление ваших данных проводится лично в отделении ломбарда, с предъявлением оригиналов или надлежаще заверенных копий документов.

8. На чем основаны такие действия

Все указанные действия ломбарда регулируются:

- ✓ **Федеральным законом № 115-ФЗ** от 07.08.2001 года;
- ✓ **внутренними правилами ломбарда (ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);**
- ✓ договором займа/хранения/купли-продажи, заключенным с вами.

Что важно помнить

- ✓ Эти меры применяются не по желанию ломбарда, а **в рамках закона**, чтобы предотвратить участие клиентов в незаконных операциях.
- ✓ **Ломбард не несет ответственности** за отказ в приеме на обслуживание, за применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также за приостановление операций с денежными средствами и (или) имуществом, если такие действия осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России и иными обязательными правовыми актами. **Вы вправе защищать свои интересы**, предоставляя объяснения, сведения и документы.