

Реєстрація ломбарду - це тільки перший крок до успішної реалізації свого бізнесу, адже успішність будь-якого бізнесу пов'язана з його розвитком і ломбардна діяльність не є винятком.

Ті, хто цікавиться ринком фінансових послуг, розуміють, що саме ломбардна діяльність на сьогодні є однією з найбільш популярних, в порівнянні з іншими видами фінансової діяльності. На даному етапі ломбарди поступово нарощують свої ресурси, створюючи цілу мережу своїх відділень по всій Україні.

У зв'язку з цим виникає низка питань, пов'язаних з тим, як правильно організувати розвиток ломбардної справи, а саме, які вимоги встановлені до ломбардів, які мають на меті створювати відділення по всій Україні.

Почнемо з того, що кожне відділення ломбарду має право здійснювати ломбардну діяльність (а саме ті види ломбардної діяльності, які має право здійснювати ломбард) тільки після отримання Довідки про внесення інформації про відділення ломбарду виданої Держфінпослуг. Таким чином, одного тільки рішення ломбарду про створення відділення не достатньо, щоб це відділення надавало ломбардні послуги.

Зупинимося на основних моментах, на які слід звернути увагу при створенні відділення ломбарду.

По-перше, після прийняття рішення про створення відділення ломбарду, необхідно подати інформацію до єдиного державного реєстру підприємств, установ, організацій. Відповідно, необхідно розробити положення про відділення ломбарду, та у встановленому установчим договором ломбарду порядку затвердити його. При цьому, слід враховувати що відділення може здійснювати лише ті види діяльності які прописані в установчому договорі самого ломбарду, тобто є предметом його діяльності. Крім цього, слід враховувати, що найменування відділення повинно відповідати встановленим законодавством вимогам. А саме, в найменуванні має бути вказано його порядковий номер з наскрізною нумерацією з початку створення перших відділень ломбарду. Тобто, кожному відділенню ломбард присвоює внутрішній реєстраційний код. По-друге, Держфінпослуг встановлені відповідні вимоги до приміщення, де буде знаходитись відділення ломбарду. Основним з них є наявність у такому приміщенні місця для зберігання заставного майна не менше 5 квадратних метрів. Крім того, таке приміщення повинне бути нежитловим тобто мати статус нежитлового фонду. По-третє, відділення ломбарду повинно мати відповідне обладнання (технічне обладнання, програмне забезпечення, облікову та реєструючу системи), що необхідне для надання ломбардних послуг.

По-четверте, у відділенні повинен бути керівник - директор відділення. Держфінпослуг на даний момент не вимагає наявності у такого керівника будь-яких сертифікатів.

Відповідно, це може бути особа, яка досягла 18 років та не має непогашеної судимості.

Призначення на посаду директора відділення ломбарду здійснюється відповідно до порядку прописаним в установчому договорі ломбарду.

По-п'яте, виходячи з того, що ломбардна діяльність, яка буде здійснюватися відділенням ломбарду, є окремим видом фінансових послуг, Держфінпослуг вимагає наявності в штаті такого відділення особи - відповідального за фінансовий моніторинг, який у свою чергу повинен пройти відповідні курси підвищення кваліфікації.

Це основні вимоги, які потрібно враховувати перед тим, як приймати рішення про створення відділення ломбарду.