

Лекция № 5
**«Документооборот в
ломбарде»**

Условия труда на рабочем месте

Место работы:	Кабина ломбарда Стационарный ломбард
График работы:	С 9-00 до 21-00 По графику работы комплекса круглосуточно
Перерывы:	Определены на каждом ломбарде Запрещается покидать рабочее место, вне технологического перерыва!!! (в случае необходимости покинуть раб.место вне тех. перерыва обязательно уведомить куратора через аську)
Электро – бытовое оборудование:	Предоставляется компанией при открытии ломбарда, а также по заявке в соответствующий отдел Ремонт осуществляется компанией по заявке
Расходные материалы:	Предоставляются компанией, по заявке в соответствующий отдел График развоза – 1 раз в неделю

График работы – составляется 25 числа текущего месяца, в электронном виде по запросу службы ломбардов, предоставляется в офис

Табель	График сменности
Точные смены, отработанные на соответствующем ломбарде в текущем месяце.	Предварительный график работы на соответствующем ломбарде, подлежит изменению по разрешению руководителя.
Начисляют зар. плату.	
График работы сотрудников ломбарда 2 через 2 На круглосуточных ломбардах: если работают 3 человека, то сутки/2 выходных если работают 4 человека, то день/сутки/2 выходных	
Отпуск 2 раза в год по 14 календарных дней, в отпуск идем со смены, и выходим в смену	
Обозначения, принятые в графике:	Б – больничный О – отпуск К – командировка А – без содержания
Ответственными, за заполнение и отправку документа, являются сотрудники ломбарда.	

Любые изменения в графике только после получения разрешения на перенос от директора по торговле и ломбардам. Самостоятельное изменение графика (без согласования) запрещено.

Пример графика

Организация	[]																																		
Табель учета рабочего времени	[] 201__ г.																																		
Адрес ломбарда	г. [] ул. []																																		
Фамилия, имя, отчество	Должность	Категория	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	Количество отработанных часов	Подпись работника, дата ознакомления
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Продолжительность рабочей смены, час	[]																																		
Руководитель службы персонала	_____																																		
<h2>Страница 1</h2>																																			
Организация	[]																																		
График сменности на	[] 201__ г.																																		
Адрес ломбарда	г. [] ул. []																																		
Фамилия, имя, отчество	Должность	Категория	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	Количество отработанных часов	Подпись работника, дата ознакомления
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Фамилия, имя, отчество	Товаровед-приемщик																																	0	
Продолжительность рабочей смены, час	[]																																		
Руководитель службы персонала	_____																																		

Схема коммуникаций

Существует единственная коммуникационная связь – это кураторы в службе ломбардов!!!



Регламент обращения в выходные дни

В выходные, при возникновении экстренных ситуаций, после связи с кураторами, необходимо воспользоваться следующим регламентом.

Регламент обращения в офис в выходные дни

Проблема	Служба	№ телефона	Руководитель службы	Мобильный телефон руководителя службы
Проблема с открытием /закрытием объекта (не могут снять с сигнализации /поставить на сигнализацию).	СЭБ	8-919-127 -00-81	Брюхов М. Н.	8-351-903-85-35
Отключение электроэнергии; Затопление; Не могут открыть/закрыть замок.	Эксплуатация	8-912-890-76-16	Екименко В.Н.	8-951-46-70-305
Претензии со стороны арендодателя или администрации комплекса (угроза закрытия объекта); Конфликтная ситуация с клиентом, выходящая за рамки ДИ; Проверка представителей внешних органов. Кража, грабеж.	Юристы	8-912-402-99-04	Зыкова Е.И.	8-912-402-99-04
Сбой в работе программы 1С; Не сканируется товар; Отсутствие интернета (не работает ICQ); Мелкие сбои с орг.техникой (не работает мышка, не печатает принтер).	ИТ	8-912-890-26-50	Ворожбитов В.В.	8-951-783-22-88

*** По вопросам, не включенным в перечень проблем обращаться к своему куратору.

Журналы, заполняемые в ломбарде

Журнал регистрации контрольных проверок, ремонтов, выполнения заявок и других работ сотрудниками офиса или представителями подрядных организаций.

Журнал регистрации входящих документов от сторонних организаций (письма, акты и т.п. сторонних организаций) и папка с входящими документами.

Журнал учета проверок юридического лица, проводимых органами государственного контроля (надзора), органами Муниципального контроля.

Журнал регистрации осмотров и ремонта технических средств охраны (ТСО).

Журнал регистрации товарно-сопроводительных документов.

Журнал учета БСО.

Журнал проверок службой СЭБ учета работы Физического поста охраны и проверки тревожной сигнализации.

Журнал приема-передачи ключей

Журнал обмена информацией

Правила заполнения журналов

- Во избежание порчи журнала необходимо обращаться аккуратно
- Не допускается удаление листов и внесение записей, не относящихся к направлению журнала.
- Не допускается изменение уже внесенных записей.
- Не допускается изменение названия столбцов.
- Запрещено преждевременное или позднее заполнение журнала.

Регламент хранения документов в ломбарде

№	Документ	Срок хранения	Действия
1	Наказание на перемещение основных средств	до след. ежегодной инвентаризации основных средств	По окончании срока хранения утилизировать
2	Акта по результатам инвентаризации (акты ревизий)	до след. фактуального документа	По окончании срока хранения утилизировать
3	Инвентаризационная опись (результат основных средств на точку)	до след. фактуального документа	По окончании срока хранения утилизировать
4	Договор о полной кооперативной материальной ответственности	до след. фактуального документа	По окончании срока хранения утилизировать
5	Упаки документов, относящиеся к деятельности ломбарда	до след. фактуального документа	По окончании срока хранения утилизировать
6	Журнал регистрации контрольных проверок, ремонтов, выполненных заявки друтик с работ сотрудников офиса и заявки клиентов по обслуживанию организаций	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
7	Журнал проверок службой СЭБ Учета, работы физ. лица охрана, проверки книг ТРС, ОПС	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
8	Журнал регистрации товарно-сырьевых отдельных документов в ломбарде	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
9	Журнал регистрации входящих/исходящих документов (письма, акты и т.п.)	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
10	Журнал учета проверок юридического лица, пров. отдельных органами государственного контроля (надзора), органами Муниципального контроля.	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
11	Журнал регистрации осмотра и ремонта технических средств охрана (журнал предоставляет и заполняет сотрудник ОП)	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
12	Журнал передачи на фирменном бланке (заполняется в свободной форме)	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
13	Журнал учета ВСО	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
14	Журнал приема-передачи ценностей	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заменить полностью и заполнить журнал на новый 3. Заполненный журнал отправить с курьером в офис в Службу ломбарда
15	Журнал ссир-операциониста	до нового журнала	1. Заказать новый журнал заранее, минимум за 10 дней до окончания предыдущего 2. Заполненный журнал является частью ККМ, в этом случае не нужен журнал
16	Коробки, упакованные от основных средств	не хранятся	Утилизировать
17	Льенале в виде сотрудников	не более 10 минут минимум для работы (хранить в коробке размером не более 30*30 см, в недростудном месте)	При передаче/получении сотрудник все необходимые льенале вещи подхватывает и фиксирует в течение недели
!!!! Журнал заказываем через кураторов в Службу ломбарда			

ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ УГОЛКА ПОКУПАТЕЛЯ (ЛОМБАРДЫ)

Уведомление о постановке на специальный учет юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющего операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и присвоении ему учетного номера (копия)

Выписка из карта специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. На каждой точке должна быть выписка: первая страница и страница, где на учет поставлена конкретная точка (обособленное подразделение) (копия)

Информационная табличка формата А4: полное и сокращенное наименование компании, ФИО руководителя, адрес, телефон офиса, контактные телефоны
Роспотребнадзора по Челябинской области.

Постановление Правительства РФ от 06.05.2016 N 394 "Об опробовании, анализе и клеймении ювелирных и других изделий из драгоценных металлов" (вместе с "Правилами опробования, анализа и клеймения ювелирных и других изделий из драгоценных металлов")

Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 03.07.2016) "О защите прав потребителей"

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в обособленных подразделениях ООО Ломбард «Золотая рыбка» (оригинал)

Журнал учета проверок юридического лица, проводимых органами государственного контроля (надзора), органами муниципального контроля (заверенный печатью компании)

Уведомление об учете в государственном реестре ломбардов.

Свидетельство о постановке на налоговый учет ООО Ломбард «Золотая рыбка» (копия)

Свидетельство о государственной регистрации ООО Ломбард «Золотая рыбка» (копия)

Книга отзывов и предложений с адресом точки (заверенная печатью компании)

Отправка документов из сторонних организаций

Принесли в ломбард документ для передачи в офис
ПРИНИМАТЬ НЕЛЬЗЯ!!!

Настаивают на приеме документа

Оставляют в лотке ломбарда

	1. Сообщить куратору 2. Сообщить дежурному юридической службы	
3. Разрешение не получено	3. Разрешение получено	
4. ДОКУМЕНТ НЕ ПРИНИМАЕМ	4. Документ принимаем	
	5. Регистрируем в журнале входящих документов от сторонних организаций	3. Регистрируем в журнале входящих документов от сторонних организаций
	6. В случае необходимости, расписываемся во втором экземпляре документа или ином документе, подтверждающем получение.	
	7. Сообщить куратору.	
	8. Отправить фото через телефон куратору или дежурному юридического отдела.	4. Отправить фото через телефон куратору или дежурному юридического отдела.
	9. Передать с ближайшим курьером в офис	5. Передать с ближайшим курьером в офис

Перемещение ОС (основные средства)

- Товаровед – приемщик обязан выполнять перемещение всех основных средств из ломбарда в офис по накладной.
- Накладная заполняется и подписывается в двух экземплярах: один экземпляр остается в ломбарде, второй передается в офис.

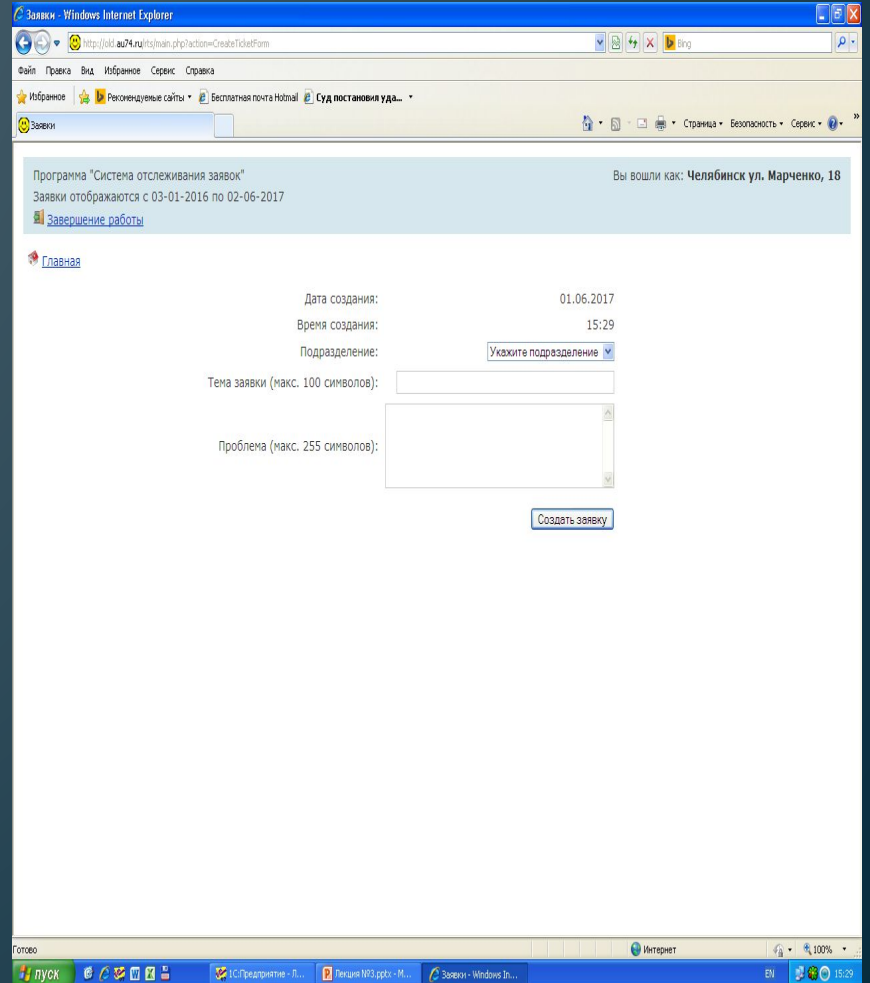
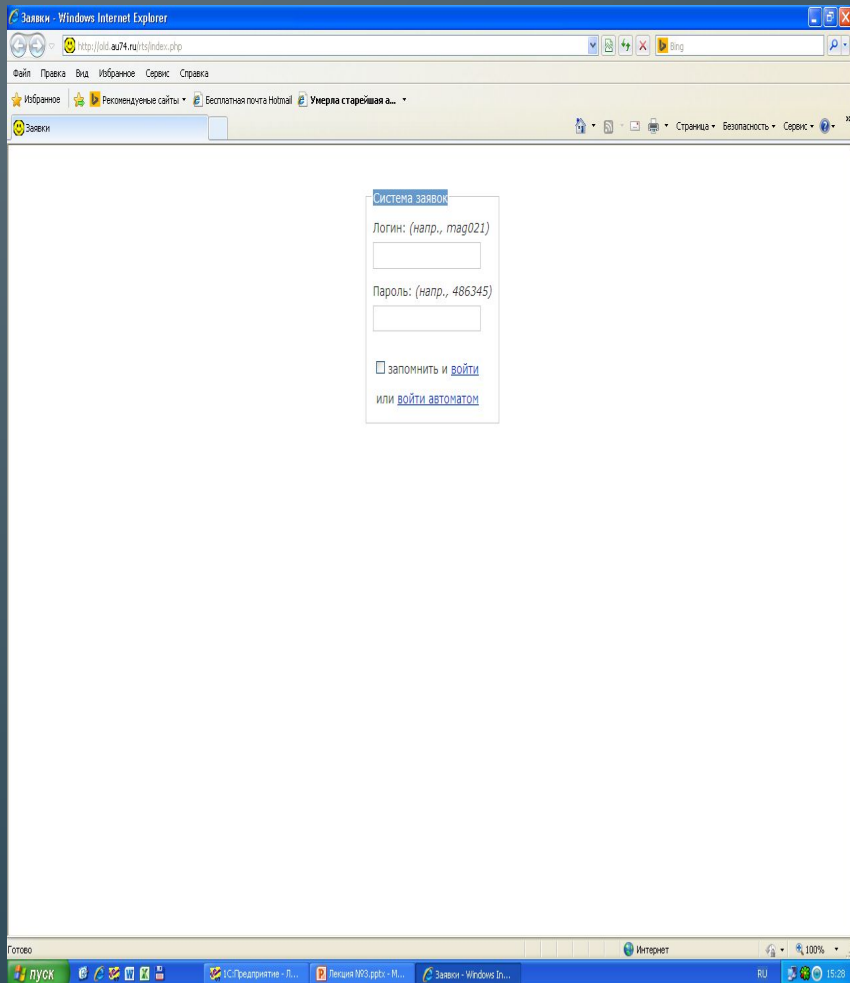
			« » 20 г.
Отправитель: <u>ломбард (адрес ломбарда)</u>			
Получатель: <u>офис</u>			
Накладная на перемещение оборудования			
№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ	артикул	КОЛ-ВО
ИТОГО			
Отпустил _____			
	(подпись)	(ФИО)	
К доставке принял _____			
	(подпись)	(ФИО)	
Получил _____			
	(подпись)	(ФИО)	

Система заявок

Создана для оперативного отслеживания проблем ломбарда, для их быстрого устранения, а также для снабжения необходимыми для работы принадлежностями.

На хозяйственный склад	В службу эксплуатации	ИТ
Заказ канцелярии, БСО и других хозяйственных товаров.	Ремонт основных средств	Неполадки в работе оргтехники

При отсутствии заявки, просьба выполнена не будет!!!



Самоаудит в ломбарде

ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ ЛОМБАРДА

Дата оценки: _____ Ломбард: _____
 ФИО ТП: _____ Категория ТП: _____
 (Получить название бланка при выполнении стандарта, подписать вариант отбора критерия (участие на этапе построения объявления, листа и т.д. "2" и т.д. "2" и т.д. "2")

Блок	Раздел	Критерии	Стандарт критерия	Балл (если ДА)	Балл (если НЕТ)	Примечание
Оценка сотрудника в смене (в т.ч. подработчика)	Персонал	соблюдение речевого стандарта	сотрудник соблюдает речевой стандарт в полном объеме либо не было возможности оценить/сотрудник не соблюдает речевой стандарт при работе с клиентами	8	-10	
		внешний вид сотрудника	деловой стиль, чистые и аккуратно уложенные волосы, маникюр, уместный макияж/неделовой стиль одежды, грязные волосы, отсутствие маникюра, вечерний макияж	8	-10	
		психологическая атмосфера	позитивное настроение сотрудника/равнодушие, усталость сотрудника	8	-10	
		соблюдение трудовой дисциплины	сотрудник находится на рабочем месте/сотрудник не на рабочем месте вне технологического перерыва	5	-10	
			при вашем появлении сотрудник занимался рабочими делами/сотрудник разговаривал по личному вопросу по телефону	5	-5	
			сотрудник вас поприветствовал/сотрудник не поприветствовал	5	-5	
			смена работает именно те сотрудники, которые должны быть по графике (если замена, то согласована)/в смене сотрудник не по графике, замена не согласована	5	-10	
		физическая активность	ВСЕ сотрудники, которые находятся в смене в день проверки СИСТЕМАТИЧЕСКИ занимаются спортом/сотрудники не занимаются спортом, не имеют абонемента в спорт зал	5	0	
		отсутствие неприятных запахов в кабинете ломбарда, в клиентской зоне, в бытовой зоне	нет неприятного запаха, зависящего от деятельности сотрудника/есть неприятные запахи	3	-3	
	Требования безопасности	двери	все двери (входная, хранилище) всегда закрыты на замок/сейф открыт, входная дверь не закрыта либо закрыта на цепочку	5	-10	
		тревожная кнопка	тревожная кнопка исправна, проверена (запись в Журнале ТРС)/нет записи в Журнале ТРС за сегодняшний день	5	-10	
		хранение залогов	согласно правилам ДИ/залогги вне сейфа, не завернуты в опил, спички/плотно вложены в ящики	5	-10	
		конфиденциальность информации	документация, содержащая информацию о персональных данных (описи ЗБ, договоры потребительского займа и т.п.) клиента должна быть укомплектована (находится в мусорной урне порвана на мелкие части)/документы не укомплектованы, выброшены целыми в урну	3	-10	
	Качество учета ТМЦ	сверка остатков денежных средств	наличие соответствует остатку в программе 1С/либо есть несоответствия о которых уведомлен куратор/наличие не соответствует программному остатку	5	-10	
					75	-113
Система перевода баллов в пятибалльную шкалу оценки				Балл "5" ставится, если нет ни одного минуса или есть один плюс Балл "4" - сумма минусов не более -5 Балл "3" - сумма минусов не более -9 Балл "2" - сумма минусов -10 и более		
Оценка точки (т.е. оценка постоянных сотрудников, работающих на этой точке)	Сервис	входная группа	наличие шестика (уложенный)/шестик отсутствует	5	0	
			разделение в рабочем состоянии (в тонкое время суток) внешнее освещение не предусмотрено (кабина)	3	0	
			наличие вывески, баннера, навигации (целостность, чистота, правильность размещения)/баннер, вывеска нет либо в ненадлежащем состоянии	3	0	
			аттешер, используется по назначению/аттешера нет либо есть, но не используется по назначению	3	0	
			отсутствие на стеклах, дверях посторонних объявлений, листовок, грязных пятен, подтеков и т.д. /на стекле или на задних дверях прилегающие объявления, есть пятна, подтеки, дверь не выглядит чистой	3	-3	
		состояние входной двери (исправность дверной ручки, чистота двери, отсутствие скрипа при открытии двери, доводчик двери в рабочем состоянии)/дверь не исправна, скрипит либо входной двери нет, ломбард находится в комплексе (кабина)	3	0		
		расстояние крыльца (отсутствие сколов, неровностей покрытия на ступенях, наличие перил)/крыльцо разбито, требует ремонта либо крыльца нет	3	0		
		состояние урны (урны не переполнены мусором и отходами)/урна переполненная, грязная либо урны нет (кабина)	3	0		
		наличие табличек с графиком работы и технологическими перерывами (целостность, чистота)/текст графика частично стерт, помарки на тексте, отсутствуют табличка	3	0		
		клиентская зона	наличие дивана, пуфа, стула/диван, пуф, стол отсутствует	2	0	
	наличие крючка для сумок, зонтов/крючок для сумок, зонтов отсутствует		2	0		
	наличие детского уголка (подоточенные карандаши, чистые раскраски)/карандаши не подоточенные, раскрасок нет либо детский уголок отсутствует		2	0		
	наличие кондиционера (в рабочем состоянии), поддержание комфортного температурного режима/кондиционер отсутствует		2	0		
	наличие информационного стенда или панели с регламентированной информацией /наличие на информационном стенде не регламентированных объявлений либо информационного стенда нет		2	0		
	соответствие ценника изделиям на реализации	сформирован витрина, чистые корректные ценники либо нет изделий на реализации/ценники нет, работают с ЦК	3	-3		
	территория перед ломбардом	нет грязи, нет мусора перед фасадом (кабиной) ломбарда/кабина пыльная, грязная, есть мусор	3	-5		
	чистота в бытовой зоне	торнадо в бытовой зоне/в бытовой зоне грязная посуда, остатки еды	3	-5		
	Обеспечение бесперебойной работы на день	санузел (при наличии в ломбарде)	состояние унитаза, раковины (ИДЕАЛЬНАЯ ЧИСТОТА)/санузел грязный, есть течь, вода либо сан узел не предусмотрен	3	0	
			наличие рамена в соответствие с лимитами /нет рамена либо количество рамена не соответствует лимиту	8	-10	
		расходные материалы	все в наличии/ЕСО не соответствует программному остатку	3	-3	
			наличие ЕСО (в запасе 1 пачка), кассовая лента (в запасе 2 рулона)/нет запаса ЕСО и чековой ленты	3	-3	
		наличие запасного картриджа для принтера/нет запасного картриджа для принтера	3	-3		
		наличие реактива, бумаги, шариковых ручек, флома, шпатель, инкассаторской сумки/нет запаса канцелярии	3	-3		
		наличие грипперов для ювелирных изделий/нет запасных грипперов	3	0		
		Документы	все документы и информация по Компаниям должны использоваться из ИРС/есть сохранение на рабочем столе документы с ИРС	5	-10	
наличие, в надлежащем виде, все отзывы с ответом руководства/книги нет или книга грязная, есть записки без ответа руководства			3	-3		
Требования безопасности		сверка остатков залогов ювелирных изделий/ценных вещей	отсутствие виртуальных остатков, недостан (есть листы пересчета с датой /не соответствует программному остатку	8	-10	
	сверка остатков невоистребованных изделий	отсутствие виртуальных остатков, недостан (есть листы пересчета с датой /не соответствует программному остатку	8	-10		
	сверка остатков сертификатов	отсутствие виртуальных остатков, недостан (есть листы пересчета с датой /не соответствует программному остатку	8	-10		
	замки	все замки исправны/хотя бы один замок не исправен, заявки в Службу эксплуатации нет	5	-10		
ключи	ключи в наличии и всех ответственных, в соответствии с описанием и в количестве, заявленном в Журнале учета ключей/есть несоответствия по ключам	5	-10			
шлюзы	без повреждений, работает исправно/не исправен, заявки в службу эксплуатации нет	3	0			
				119	-101	18

Служба права

Служба логистика

ЖУРНАЛ УЧЕТА БСО

Остаток БСО на 1-е число отчетного				Поступление БСО					
серия	с №	по №	кол-во	дата	№ накла- дной	серия	с №	по №	кол-во

Расход БСО					Остаток БСО на 1-е число месяца,			
серия	с №	по №	кол-во	В т.ч. №№ аннулиро- ванных БСО	серия	с №	по №	кол-во

Пример:

01.11.2012г. остатки бланков БСО в ломбарде:

с ПЗ 742865 по 743000 - 136 штук
(743000-742865+1=136)

с ПЗ 743000 по 743250 - 250 штук
(743250-743000+1=250)

02.11.2012г. курьер привез 2 пачки БСО:

с ПЗ 744001 по 744250 - 250 штук
(744250-744001+1=250)

с ПЗ 744501 по 744750 - 250 штук
(744750-744501+1=250)

11.11.2012г. необходимо заполнить расход БСО за период с 01.по 10.11.2012г.

Т.к. последний номер БСО, использованного 31.10.2012г. был 742864, то с 01.11.2012г. первый использованный номер БСО должен быть 742865 (этот номер должен совпасть с остатком на 1-е число в столбце 2)

Записать номер последнего использованного бланка БСО 10.11.12г. в столбец 13.

Подсчет расхода: столбец 14-столбец 13+1=столбец 15.

Если были аннулированные ЗБ, то их необходимо вписать в столбец 16 в виде количества

Если за период с 01.11.2012г. была закончена пачка БСО и начата следующая, то записать необходимо следующим образом:

В конце месяца подсчитать количество в столбцах: 4,10,15,16 по отдельности и записать их в графу остаток БСО на 1-е число месяца, следующего за отчетным и сверить с программой 1С.

КАССОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ ПРИ ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

РКО при передаче денег в офис

ПКО при приеме денег из офиса

1С:Предприятие - Ломбард - [Расходный кассовый ордер *1]

Файл Действия Таблица Вид Сервис Опция Помощь

36_30Л 36_ВЕЩИ РЕАЛИЗ ПЕРЕМЕЩ СЕРТИФИКАТ ПКО/РКО ЖУРНАЛ ДОК БСО АННУЛ БСО ЗАГР.ВЫГР ОПЛАТА Ч/З САЙТ

КАССА ОТЧЕТЫ ККМ ВЫДАЧА ССУД ВОЗВРАТ ССУД ОСТАТКИ ОТЧЕТ ПО БСО АННУЛ 36 ПРОСРОЧ.ЗАЛОГИ РЕЕСТРАКТОВ ПРОДЛЕНИЯ ТЕРРОР

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Государственного
финансового органа Российской Федерации от 09.09.01 № 88

ООО Ломбард "Золотая рыбка"
Челябинск г Марченко ул, 18

Форма по ОКД
по ОКПО

Коды
010001
010002

ИНВЕНТАРИЗ. № 88

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

наименование		договорная	
№ 88		27.05.17	
Дебет	Кредит	Сумма	Код целевого назначения
код структурного подразделения	корреспондентский счет, субсчет	код аналитического учета	
57.1		50.1	200000.00

Выдать: Реквизиты

Основание: Заявление индивидуальной наличности в банк
Денежная сумма: рублей 00 копеек
Приложение: Квитанция в сумме

Руководитель: Товарищ-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

Главный бухгалтер: Товарищ-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

Получил: Денежная сумма: рублей 00 копеек
сумма прописью
27 Мая 2017 г. г.
Подпись: _____

По: _____

Выдать кассир: Товарищ-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

МДМ ТА: 01.06.17 15:43:32 Ви: 2 квартал 2017 г. ПП

1С:Предприятие - Ломбард - [Приходный кассовый ордер *1]

Файл Действия Таблица Вид Сервис Опция Помощь

36_30Л 36_ВЕЩИ РЕАЛИЗ ПЕРЕМЕЩ СЕРТИФИКАТ ПКО/РКО ЖУРНАЛ ДОК БСО АННУЛ БСО ЗАГР.ВЫГР ОПЛАТА Ч/З САЙТ

КАССА ОТЧЕТЫ ККМ ВЫДАЧА ССУД ВОЗВРАТ ССУД ОСТАТКИ ОТЧЕТ ПО БСО АННУЛ 36 ПРОСРОЧ.ЗАЛОГИ РЕЕСТРАКТОВ ПРОДЛЕНИЯ ТЕРРОР

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Государственного
финансового органа Российской Федерации от 09.09.01 № 88

ООО Ломбард "Золотая рыбка"
Челябинск г Марченко ул, 18

Форма по ОКД
по ОКПО

Коды
0310001

ИНВЕНТАРИЗ. № 88

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

наименование		договорная	
№ 88		30.05.17	
Дебет	Кредит	Сумма	Код целевого назначения
код структурного подразделения	корреспондентский счет, субсчет	код аналитического учета	
50.1	79.2	60000.00	

Принято от ООО Ломбард "Золотая рыбка" через ч/з Ромашкин Виктор Владимирович.

Основание: Из центральной кассы для работы ломбарда (г. Челябинск, ул.Марченко, 18)
Сумма: Шестьдесят тысяч рублей 00 копеек
Без налога (НДС)

Приложение:

Товаровед-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

Главный бухгалтер: Товарищ-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

Получил кассир: Товарищ-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

МДМ ТА: 01.06.17 15:43:32 Ви: 2 квартал 2017 г. ПП

Получатель: Челябинск г Марченко ул, 18
ИНН 7448034854/44801001

КВИТАНЦИЯ
к приходному кассовому ордеру № 626 от 30 Мая 2017 г.

Принято от ООО Ломбард "Золотая рыбка" через ч/з Ромашкин Виктор Владимирович.

Основание: Из центральной кассы для работы ломбарда (г. Челябинск, ул.Марченко, 18)
Сумма: 60000.00
Шестьдесят тысяч рублей 00 копеек (без налога (НДС))

30 Мая 2017 г.

М.П.(штамп)
Главный бухгалтер
Товаровед-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

Кассир
Товаровед-приветник Жарова Е.С. по доверенности
подпись: _____

КАССОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ ПРИ ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- РКО при сдаче наличных денег в банк через ИНКАССАЦИЮ.
- ПКО при приеме денег в ломбард из ломбарда (в иногородних ломбардах)
- РКО при передаче денег из ломбарда в ломбард (в иногородних ломбардах)
- ПКО при снятии денег с корпоративной банковской карты

Пример оформления залогового билета

билета

ООО Ломбард "ЗОЛОТАЯ РЫБКА"
ИНН 7448094854 КПП 744801001
г. Челябинск, пр. Победы, 290, офис 210
Ломбард ул. Бр. Кашириных, 97 Тел. 79127407335

Приложение № 1 к справке
Матрица матрица билета 7 Ф
от 14.01.2008 г. № 34

ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ
Форма по ОКУД 0790019
серия ПК **Л5704484**
№ **387801**

Срок предоставления займа 3 дн.
Дата предоставления займа 08.09.2017
Дата возврата займа 11.09.2017
Заемщик (Залогодатель) **Иванов Иван Сергеевич д/р 05.05.80**

7522 473473 выдан 22.12.12 ОУФМС России по Челябинской области в Советском район
Место жительства **454085, Челябинский обл, Челябинск г,
Марченко ул, д. 11, кор. 1, кв. 38**

Наименование и описание имущества (предмета залога)	Оценка
Браслет (бу бижутрия) о.ж. Сер. 7 н.ч. 4.87.1р. 363 (7)	4126.00
Итого (сумма оценок)	4126.00

Четыре тысячи сто двадцать шесть руб. 00 коп.

Сумма займа **7000.00** руб. 00 коп.

Имущество в залог **ПРИНЯТО**.
Займ **ВЫДАН тов. прием. Дзюба Л.Р.** 08.09.17.

С описанием, оценкой имущества и другими условиями договора **СОГЛАСЕН**.
Залоговый билет и займ в сумме Семь тысяч руб. 00 коп.

ПОЛУЧИЛ Заемщик **Иванов И.С.** 08.09.17

Имущество **ПОЛУЧИЛ**, претензий не имею

ЦЕНЫ (ТАРИФЫ) 387801

Прогрессивная ставка по займу

с/с	с	к	д	%
08.09.17	по 11.09.17	-	0.447%	в день
12.09.17	по 13.09.17	-	0.260%	в день
20.09.17	по 10.10.17	-	0.560%	в день
11.10.17	по 14.10.17	-	0.600%	в день
15.10.17	-	-	0.492%	в день

Одобрен займ - 7355 руб.

Дата выкупа - 11 Октября 2017 г.

Контингент является владением строгой отчетности ООО "Поларис-Матрица", г. Челябинск, ул. Академическая, 25. Тел: (381) 285-01-64 (8х, 06) ИНН/ОГРН 7448094854/303017. Тариф № 28.005. Займ № 2893017

ДОГОВОР ЗАЙМА (ЗАЛОГА) (общие условия)

Город Челябинск, 08.09.2017
Иванов Иван Сергеевич
и ООО Ломбард "Золотая Рыбка" именуемое в дальнейшем "Ломбард", в лице генерального директора, действующего на основании доверенности с одной стороны, и гражданин Иванова Иван Сергеевич именуемый в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора
 - 1.1. Заемщик передает, а Ломбард принимает в залог в соответствии с настоящим договором и залоговым билетом имущество, предназначенное для личного пользования, принадлежащее Заемщику на праве собственности и свободное от прав и претензий третьих лиц на момент передачи Ломбарду. Залог обеспечивается заём, выдаваемой Ломбардом на условиях залогового билета.
 - 1.2. Права, обязанности и ответственность сторон
2. Ломбард по согласованию с Заемщиком оценивает принимаемое имущество, согласовывает сумму займа и выдает его на срок, указанный в залоговом билете.
 - 2.1. Ломбард обязан:
 - 2.1.1. заскрывать принятое в залог имущество на сумму его оценки;
 - 2.1.2. принимать меры для обеспечения сохранности принятого в залог имущества;
 - 2.1.3. нести ответственность за утрату и повреждение принятого в залог имущества в соответствии с законодательством РФ;
 - 2.1.4. не пользоваться и не распоряжаться принятым в залог имуществом в течение срока, указанного в залоговом билете.
 - 2.2. Ломбард имеет право:
 - 2.2.1. в случае невозвращения в установленный срок суммой обязательств обратиться взыскание на имущество и реализовать его в порядке, определенном Ломбардом. Из сумм, вырученной при реализации имущества, Ломбард удовлетворяет свои требования в следующем порядке: фактические расходы по реализации имущества, проценты, сумма займа.
 - 2.2.2. не отчуждать третьим лицам предмет залога;
 - 2.2.3. возратить полученный заём в срок, указанный в залоговом билете;
 - 2.2.4. взыскать сумму займа ранее установленного срока. В случае возврата части займа ранее установленного срока с Заемщиком заключается новый договор.
 - 2.2.5. передать свои обязательства по выкупу залогового имущества третьему лицу по доверенности, удостоверенной нотариусом;
 - 2.2.6. возратить сумму займа, а также проценты за пользование займом путем внесения денежных средств в кассу Ломбарда;
 - 2.2.7. продлить срок займа на аналогичный истекшему сроку займа срок при условии внесения, до истечения срока, указанного в залоговом билете, процентов за пользование займом в полном объеме (из расчета на дату оплаты) непосредственно в кассу Ломбарда. При продлении займа срок займа начисляет точь в точь, при этом проценты за пользование займом начисляются с даты продления срока займа как с первого дня предоставления займа.
3. Прочие условия
 - 3.1. Заемщик согласен, что обращение взыскания на незаполненное им имущество производится без совершения исполнительной надписи нотариуса. Минимальная цена реализации имущества, указанная в залоговом билете.
 - 3.2. Заемщик вправе в любое время до продажи имущества прекратить обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив обязательства по договору займа, обеспеченного залогом. Заемщик вправе после реализации имущества получить от Ломбарда разницу между вырученной при реализации суммой или суммой оценки имущества (большей из этих величин) и суммой требований Ломбарда, а также расчет сумм этой разницы.
 - 3.3. При заключении настоящего договора Заемщик, как Выгодоприобретатель по договору страхования имущества в Ломбарде, заключенному между Ломбардом и страховой компанией в соответствии с п. 2.2.1. настоящего договора, уступает, а Ломбард принимает право требовать выплаты страхового возмещения в полном объеме при наступлении страхового случая, а также право требования всех прав Заемщика (Выгодоприобретателя) к страховой компании (Страховую).
 - 3.4. Заемщик вправе в качестве платы за используемое право получить от Ломбарда разницу между суммой полученного страхового возмещения и суммой требований Ломбарда к Заемщику, а также расчет этой разницы.
 - 3.5. Заемщик дает свое согласие Ломбарду, а так же его партнерам, с которыми у Ломбарда заключены соглашения о сотрудничестве, в соответствии с ФЗ №152-ФЗ "О защите персональных данных", на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных, указанных в настоящем Договоре, договоре потребительского займа (индивидуальные условия к залоговому билету) и залоговому билете. Указанные мною персональные данные предоставляются в целях получения займа в Ломбарде, исполнения договорных обязательств, и могут быть использованы при разработке Ломбардом новых продуктов и услуг, и информированы меня об этих продуктах и услугах. Ломбард вправе использовать любую информацию обо мне при рассмотрении вопроса о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Настоящее Согласие считается предоставленным с текущей даты и действительным в течение пяти лет с последующим продлением на каждые последующие пять лет при отсутствии сведений об его отзыве. Я уведомлен и согласен, что все полученные обо мне Ломбардом персональные данные, формируют Клиентскую базу данных Ломбарда, в связи с чем, Ломбард принимает на себя обязательство не передавать указанные обо мне персональные данные третьим лицам (кроме как в целях указанных выше), за исключением запросов государственных органов и/или органов местного самоуправления, и/или при осуществлении действий, направленных на защиту интересов и/или восстановления нарушенных прав Ломбарда, а также при использовании информации о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении мною договорных обязательств при рассмотрении вопроса о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Информацию, предоставленную мной Ломбарду в связи с моим обращением за предоставлением потребительского займа, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. Данное согласие распространяет свое действие на отношения, возникшие с момента моего первого обращения по вопросу получения займа в Ломбард.

- 3.6. Заемщик гарантирует, что он не является иностранным публичным должностным лицом (ИПБЛ), и/или должностным лицом публичной международной организации (МПО), и/или российским публичным должностным лицом (РПДЛ), его близким родственником, а также лицом, названным в п. 16 Указа Президента РФ от 29.12.2016 N 729, либо действующим от их имени или по их поручению. В случае приобретения статуса указанных лиц, Заемщик обязан в течение 5 рабочих дней известить об этом Ломбард.
- 3.7. Отношение сторон, не определенные настоящим договором, регулируются нормами Гражданского кодекса РФ, ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и ФЗ «О ломбардах».
- 3.8. Настоящий договор является неотъемлемой частью договора займа, который оформляется выданным Заемщику залогового билета. Подписание Заемщиком залогового билета означает согласие на все необходимые условия договора займа.

Единая справочная служба: 8-912-793-5849

Ломбард
ООО Ломбард "Золотая рыбка"
г. Челябинск
Иванов Иван Сергеевич

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА В ЛОМБАРДЕ
Минимальная цена реализации **4126.00 руб.**
(Устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах")
Прогрессивная ставка по займу **163.81 %**

Износ изделий, помеченных символом (*), составляет 50%

Расчет суммы к возврату по кредиту

Дата	сумма % к возврату	итого к возврату	% ставка в день	итого по займу	Дата	сумма % к возврату	итого к возврату	% ставка в день	итого по займу	Дата	сумма % к возврату	итого к возврату	% ставка в день	итого по займу
08.09.17	31	7031	0.447	7099.17	08.09.17	253	7293	0.549	7510.17	08.09.17	717	7717	0.445	7955.17
09.09.17	80	7111	0.447	7191.17	09.09.17	332	7322	0.395	7452.17	09.09.17	755	7765	0.450	8010.17
10.09.17	94	7194	0.447	7285.17	10.09.17	376	7432	0.378	7510.17	10.09.17	794	7794	0.458	8099.17
12.09.17	111	7311	0.397	7398.17	12.09.17	409	7499	0.389	7540.17	12.09.17	832	7832	0.457	8199.17
13.09.17	129	7429	0.368	7498.17	13.09.17	447	7547	0.399	7570.17	13.09.17	871	7871	0.461	8299.17
14.09.17	148	7548	0.348	7598.17	14.09.17	486	7596	0.408	7600.17	14.09.17	909	7909	0.463	8399.17
15.09.17	164	7664	0.334	7694.17	15.09.17	524	7634	0.418	7610.17	15.09.17	948	7948	0.467	8499.17
16.09.17	181	7781	0.324	7787.17	16.09.17	563	7563	0.423	7610.17	16.09.17	989	7989	0.470	8599.17
17.09.17	199	7909	0.318	7886.17	17.09.17	601	7601	0.428	7610.17	17.09.17	1028	8028	0.473	8699.17
18.09.17	218	8038	0.309	7986.17	18.09.17	640	7640	0.433	7610.17	18.09.17	1070	8070	0.478	8799.17
19.09.17	255	8255	0.331	8086.17	19.09.17	678	7678	0.440	7610.17	19.09.17	1112	8112	0.483	8899.17

Договор потребительского займа

Квитанция на скупленные ценности

ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА
(индивидуальные условия к залоговому билету № 14700028)

Город Челябинск, Серия ПК № 000002, 22 Марта 2017 г.

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЙМА
183
ПРОЦЕНТОВ ГОДОВЫХ

Общество с ограниченной ответственностью Ломбард "Золотая рыбка", именуемое в дальнейшем "Ломбард", в лице товарища-привоканта Россия Владимировича, действующего на основании _____ с одной стороны, и гражданин Иванов Артем Андреевич, именуемый в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны заключили настоящий договор о нижеследующем:

Ломбард передает на возмратной возмездной основе денежные средства в размере _____, а Заемщик обязуется возратить сумму займа и оплатить проценты за пользование займом в соответствии с условиями настоящего договора.

№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	сумма займа - 1000 00 руб.
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	Срок договора - 3 год Срок возврата займа - 24.04.2017 (число, месяц, год)
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит (займ)	рубли
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	Не применимо
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	ЗАЕМЩИК осуществляет возврат суммы займа и оплачивает проценты за пользование займом не позднее срока, указанного в договоре потребительского займа, как срок возврата займа.
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	Не применимо
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	1. Заемщик имеет право без взымания дополнительной платы погасить основной долг и проценты на дату оплаты в месте получения займа. 2. Заемщик имеет право погасить основной долг и проценты на дату оплаты с использованием электронных средств платежа на сайте http://lombardz.ru . При оплате на сайте выносятся комиссия за перевод денежных средств, размер комиссии указан на сайте. Комиссия взимается не Ломбардом, а финансовыми организациями, осуществляющими денежный перевод.
8.1.	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	1. Заемщик имеет право без взымания дополнительной платы погасить основной долг и проценты на дату оплаты в месте получения займа.
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	Договор займа (залога) имущества, путем оформления залогового билета, форма которого утверждена в порядке, установленном Правительством Российской Федерации (далее по тексту - "Залоговый билет"). Заемщик, одновременно являющийся залогодателем, обязуется передать Ломбарду в залог Имущество, являющееся предметом залога. В залог предоставляются ювелирные изделия 375, 500, 583, 585, 750, 958 пробы золота, бижутерия техника, иные ценные вещи по усмотрению Ломбарда. Сумма займа, которая может быть предоставлена ЗАЕМЩИКУ ЛОМБАРДА под залог движимого имущества, определяется на усмотрение ЛОМБАРДА, вне зависимости от суммы оценки имущества с учетом текущего состояния, внешнего вида, срока пользования кредитом и наличия положительной кредитной истории по предыдущим договорам с ЛОМБАРДОМ.
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)	Любые цели
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	Отсутствует
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	Отсутствует
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	Заемщик согласен с общими условиями договора займа (залога)
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	Не применимо
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	Адрес Заемщика Челябинск, Мухоморова, д. 17а, кв. 10 Телефон Заемщика 89514550661 Для получения информации, касающейся выданного Заемщику займа, Заемщик вправе обратиться в ломбард ООО Ломбард "Золотая рыбка", где был оформлен и выдан займ. Для получения информации, не касающейся информации по выданному займу, Заемщик вправе обратиться в любой ломбард ООО Ломбард "Золотая рыбка", либо получить интересующую информацию на сайте: www.lombardz.ru

ЗАЕМЩИК: Иванов А.А.
 ЛОМБАРД: Золотая рыбка

ИП Зыкович Александр Алексеевич
ИНН 744809518870 ОГРНИП 310744835500018

Форма 1
Утверждена
Приказом Министерства торговли СССР
от 30 мая 1989г. № 134

Пункт скупки: _____
Квитанция на скупленные ценности № П5605755

30 Декабря 2016 г.

Куплено у гр (ки) Хасимова Зулъжиза Искандаровна
(фамилия, имя, отчество)

Адрес: Челябинск, Чайковского, д. 185, кв. 462
Паспорт гражданина России серия 7515 № 705603* выдан 10.12.2015 ОУФМСР по ЧО Калининского р. Челябинск

№	Наименование и описание ценностей	Проба	Количество	Удельный вес, гр	Вес, гр	Цена, руб	Сумма, руб
1	Кольцо с камнем блу золото	585	1	6.95	4.703	1449.93	6819.00
Итого							6819.00

ОПЛАЧЕНО

Покупная стоимость: Шесть тысяч восемьсот девятнадцать рублей 00 копеек
Сколько производит: Дзюба Л.Р.
Ценности, указанные в квитанции, принял: Дзюба Л.Р.

с одной стороны (на) Дзюба Л.Р. и деньги в сумме Шесть тысяч восемьсот девятнадцать рублей 00 копеек
получил: Хасимова Зулъжиза Искандаровна

Деньги уплатил (а) Дзюба Л.Р.

КВИТАНЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ БЛАНКОМ СТОИМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Донор от купли-продажи № П5605755

Ч. Челябинск 30.12.2016

Хасимова Зулъжиза Искандаровна, Паспорт гражданина России серия 7515 № 705603* выдан 10.12.2015 ОУФМСР по ЧО Калининского р. Челябинск, зарегистрирован(а) по адресу Челябинск, Чайковского, д. 185, кв. 462, именуемый(ая) в дальнейшем "Продавец", с одной стороны и Индивидуальный предприниматель Зыкович Александр Алексеевич, ОГРНИП 310744835500018, в лице продавца Дзюба Л.Р., действующий на основании доверенности, именуемый в дальнейшем "Покупатель", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

- Продавец обязуется в момент подписания настоящего Договора передать в собственность, а Покупатель обязуется принять и оплатить на скупленные ценности, являющиеся неотъемлемой частью настоящего договора.
- Стоимость Товара, указанного в п.1 настоящего Договора определена сторонами в размере 6819 рублей, указанная сумма уплачивается Покупателем Продавцу наличными денежными средствами в момент заключения договора.
- Продавец гарантирует, что Товар, передаваемый Покупателю, в рамках настоящего Договора принадлежит Продавцу на праве собственности, свободен от любых прав третьих лиц, под арестом, запретом, иным обременением не состоит. При предъявлении каких-либо претензий от третьих лиц и/или государственных органов в отношении Товара, переданного Продавцом Покупателю, Продавец обязуется урегулировать их собственными силами и за свой счет, а также возместить все убытки, причиненные Покупателю.
- Право собственности, риск случайной гибели, случайного повреждения Товара переходит к Покупателю от Продавца в момент получения Товара Покупателем от Продавца и произведения оплаты за Товар по настоящему Договору.
- Взаимоотношения сторон в части, не предусмотренной настоящим Договором, регулируются действующим законодательством РФ.
- Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств по договору.
- Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.
- Реквизиты и подписи сторон:
Продавец: Хасимова Зулъжиза Искандаровна
Челябинск, Чайковского, д. 185, кв. 462
тел. 89518132409
Паспорт гражданина России серия 7515 № 705603* выдан 10.12.2015 ОУФМСР по ЧО Калининского р. Челябинск
Покупатель: Индивидуальный предприниматель Зыкович Александр Алексеевич
ИНН 744809518870 ОГРНИП 310744835500018
Пункт скупки: г. Челябинск, ул. Бр. Кашириных, 97

Хасимова З.И. Дзюба Л.Р.