

Ви переглядаєте подані до Національного банку України зауваження і пропозиції до проєкту нормативно-правового акта “Про затвердження Положення про вимоги до договору про надання ломбардного кредиту, що укладається між ломбардами та споживачами” від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи/прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи/електронна пошта фізичної особи	Дата і час подання
Проект постанови 2. Ломбардам протягом трьох місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення.	Проект постанови 2. Ломбардам протягом трьох шести місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення.	Вважаємо за доцільне збільшити строк приведення діяльності ломбардів у відповідність до шести місяців із дня набрання чинності постановою. Це пов'язано з необхідністю суттєвого доопрацювання договірної бази, проведення значних технічних налаштувань, зокрема оновлення внутрішнього програмного забезпечення та інформаційно-комунікаційних систем, які використовуються в роботі ломбардів. З огляду на значну кількість працівників та широку мережу відокремлених підрозділів, додатковий час потрібен	Юридична особа: ТОВ “АЙ ЛОМБАРД” Юридична особа: “ЛОМБАРД “ДІМ МІКРОФІНАНС” Юридична особа: “ЛОМБАРД “КРЕДИТ ЮКРЕЙН” Юридична особа: “ЛОМБАРД “Є ГРОШІ” Юридична особа: повне товариство “ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО “СКАРБНИЦЯ-	ЄДРПОУ: 44916262, (i.lombard.llc@gmail.com) ЄДРПОУ: 44943867, (dim.microfinance.llc@gmail.com) ЄДРПОУ: 45108001, (credit.ukraine.llc@gmail.com) ЄДРПОУ: 45098177, (e.groshi.llc@gmail.com) ЄДРПОУ: 19244756, (ptzttskarb@gmail.com)	29.06.2025 17:55:42 29.06.2025 17:57:36 29.06.2025 17:58:38 29.06.2025 17:59:53 29.06.2025 18:01:23

		також на підготовку, навчання та адаптацію персоналу, а також на розробку і впровадження внутрішніх інструкцій і процедур. Водночас важливим є мінімізація ризиків помилок у перехідний період, які можуть виникнути у разі впровадження змін у стислі строки. Строк у три місяці є недостатнім для якісного впровадження нових вимог без ризику порушень, тому пропонуємо продовжити його до шести місяців.	ЛОМБАРД” за участю ТОВ “ПРИКРАСИ СВІТУ”, ТОВ “ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД”		
Проект положення 3. Це Положення визначає вимоги до договору про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту, уключаючи індивідуальну частину договору приєднання про надання цієї послуги, додатки та додаткові договори до них (за наявності) (далі – договір ломбардного кредиту), що укладається між	Проект положення 3. Це Положення визначає вимоги до договору про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту, уключаючи індивідуальну частину договору приєднання про надання цієї послуги, додатки та додаткові договори до них (за наявності) (далі - договір ломбардного кредиту), що укладається між	Товариство пропонує визначити, що умови, передбачені підпунктами 5, 6, 12-14, 16, 18, 19, 22, 25-41 пункту 8 розділу II, а також підпунктами 4–7 пункту 14 розділу III Положення, можуть бути викладені у публічній частині договору, якщо договір ломбардного кредиту укладається шляхом приєднання, без їх дублювання в індивідуальній частині договору. Такий підхід відповідає правовій природі договору приєднання, в якому споживач приєднується до заздалегідь	--/--	--/--	--/--

ломбардами та споживачами.	ломбардами та споживачами. Умови, передбачені підпунктами 5, 6, 12-14, 16, 18, 19, 22, 25-41 пункту 8 розділу II, а також підпунктами 4–7 пункту 14 розділу III Положення, можуть бути викладені у публічній частині договору, якщо договір ломбардного кредиту укладається шляхом приєднання, без їх зазначення в індивідуальній.	встановлених умов без права їх змінювати. У цьому контексті розміщення відповідних положень у публічній частині забезпечує належне інформування клієнта до моменту укладення договору та повністю узгоджується з принципами прозорості, відкритості та передбачуваності умов надання фінансових послуг. Окрім того, запропонований формат викладення сприятиме зменшенню обсягу індивідуальної частини договору, що, своєю чергою, підвищить зручність сприйняття споживачем суттєвих умов кредитування, спростить технічну підготовку договорів, а також дасть змогу скоротити витрати, пов'язані з друком надмірного обсягу документів.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 4) інформацію про дату народження, паспорт громадянина України або інший документ, що	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 4) інформацію про дату народження, паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу	Вимога щодо обов'язкового зазначення дати народження споживача в договорі про надання фінансових послуг не передбачена ні Цивільним кодексом України, ні Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ні нормативно-	--/--	--/--	--/--

посвідчує особу споживача та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів [серія (за наявності) та номер, дата видачі та орган, що його видав], реєстраційний номер облікової картки платника податків та місце проживання споживача, а також зазначення контактних даних споживача, за якими ломбард комунікує зі споживачем (номер телефону споживача як абонента мобільного зв'язку, електронна пошта, інші контактні дані споживача);	споживача та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів [серія (за наявності) та номер, дата видачі та орган, що його видав], реєстраційний номер облікової картки платника податків та місце проживання споживача, а також зазначення контактних даних споживача, за якими ломбард комунікує зі споживачем (номер телефону споживача як абонента мобільного зв'язку, електронна пошта, інші контактні дані споживача);	правовими актами Національного банку України, які визначають додаткові вимоги до змісту таких договорів. Зокрема, йдеться про Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затверджене постановою НБУ від 03.11.2021 № 113. Не заперечуємо, що в договорі ломбардного кредиту повинна міститися інформація, яка дозволяє чітко ідентифікувати споживача. Водночас така ідентифікація забезпечується, зокрема, шляхом зазначення прізвища, імені, по батькові (за наявності), реєстраційного номера облікової картки платника податків, паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, місця проживання споживача, а також контактних даних. Окрім відсутності законодавчої вимоги, додавання дати народження до договору створює ризики технічних або цифрових помилок як з боку працівників			
--	--	---	--	--	--

		ломбарду, так і з боку самих споживачів під час заповнення договору. Це може ускладнити облік, призвести до неточностей у даних або навіть до виникнення спірних ситуацій. З огляду на викладене, пропонуємо не включати до змісту договору ломбардного кредиту інформацію про дату народження споживача, оскільки така вимога не ґрунтується на чинному законодавстві та створює потенційні ризики в процесі оформлення договорів.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 5) поняття для визначення сутності предметів та подій в межах договору ломбардного кредиту у термінах, які містяться в законодавчій термінології відповідного предмета правового регулювання та визначені	виключити	Поняття, що застосовуються у договорі ломбардного кредиту, регламентуються чинними нормативно-правовими актами України, зокрема Цивільним кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги і фінансові компанії», а також нормативними документами Національного банку України. Окремих чи особливих понять, що стосуються виключно ломбардного кредиту і відрізняються від загальноприйнятих у законодавстві, на сьогодні не	--/--	--/--	--/--

законодавством України, що регулює відповідний ринок фінансових послуг (якщо такі поняття передбачено для договору ломбардного кредиту);		існує. Відсутність спеціального законодавчого регулювання ломбардного кредиту означає, що застосовуються загальні норми цивільного, фінансового та банківського права. Нагромадження договору загальновідомими поняттями, зрозумілими без додаткових пояснень, не має сенсу для споживача. Таке ускладнення лише збільшує обсяг договору і може ускладнити його сприйняття та розуміння, створюючи додаткові бар'єри для усвідомленого прийняття умов. З огляду на викладене та відсутність спеціальних понять, які б стосувалися виключно ломбардного кредиту, пропонуємо не включати до змісту договору поняття.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 8) розмір процентної ставки за ломбардним кредитом, порядок її обчислення, сплати процентів та загальна	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 8) розмір процентної ставки за ломбардним кредитом, порядок її обчислення, сплати процентів та загальна	Термін «сума до повернення» вже давно та стабільно використовується як стандартне формулювання на ринку ломбардних послуг. Він чітко й однозначно відображає фінальну суму, яку споживач повинен сплатити ломбарду для повернення предмета	--/--	--/--	--/--

вартість ломбардного кредиту для споживача;	вартість ломбардного кредиту для споживача сума до повернення;	застави. Натомість формулювання «загальна вартість ломбардного кредиту для споживача» є новим, не властивим для цього сегмента ринку і може викликати непорозуміння або неоднозначне тлумачення, особливо з огляду на відсутність законодавчого визначення цього терміна в самому Положенні. Використання усталеного й зрозумілого формулювання сприятиме підвищенню прозорості умов кредитування, полегшить сприйняття суттєвих умов договору для споживача. З огляду на викладене, пропонуємо скоригувати пункт 8.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 17) спосіб погашення заборгованості (виконання зобов'язань) за договором ломбардного кредиту (готівкою, в безготівковій формі), а	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 17) спосіб погашення заборгованості (виконання зобов'язань) за договором ломбардного кредиту (готівкою, в безготівковій формі), а	Встановлення в договорі вимоги щодо обов'язкового зазначення надавачів платіжних послуг, їхніх платіжних застосунків, а також платіжного застосунку ломбарду мовою, якою ці застосунки представлені в онлайн-магазинах App Store, Google Play та інших аналогічних платформах, призведе до порушення права	--/--	--/--	--/--

також зазначення надавачів платіжних послуг та/або назв їх платіжних застосунків та платіжного застосунку ломбарду мовою, якою такі застосунки представлені в онлайн-магазинах застосунків App Store, Google Play та інших аналогічних онлайн-магазинах, за допомогою яких споживач має право ініціювати платіжну операцію з такого погашення;	також зазначення надавачів платіжних послуг та/або назв їх платіжних застосунків та платіжного застосунку ломбарду мовою, якою такі застосунки представлені в онлайн-магазинах застосунків App Store, Google Play та інших аналогічних онлайн-магазинах, за допомогою яких споживач має право ініціювати платіжну операцію з такого погашення;	споживачів на вільний вибір способу погашення заборгованості та надавача платіжних послуг. Така вимога необґрунтовано обмежує можливості споживача щодо зручності та доступності платіжних операцій, суперечить принципам свободи вибору та рівності у наданні фінансових послуг. Крім того, слід зазначити, що аналогічна вимога щодо зазначення надавачів платіжних послуг у договорах не передбачена ні Цивільним кодексом України, ні Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ні нормативно-правовими актами Національного банку України, які встановлюють додаткові вимоги до змісту таких договорів. Зокрема, це стосується Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого постановою НБУ від 03.11.2021 № 113. З огляду на викладене,			
---	--	--	--	--	--

		пропонуємо не включати до змісту договору ломбардного кредиту інформацію про надавачів платіжних послуг та/або назви їх платіжних застосунків, а також платіжного застосунку ломбарду мовою, якою такі застосунки представлені в онлайн-магазинах App Store, Google Play та інших аналогічних платформах, через які споживач має право ініціювати платіжну операцію для погашення заборгованості.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;	виключити	Вимоги пп. 21) не передбачені до інших видів кредитних договорів. Також вказані вимоги порушують право, споживача закладати своє майно в якості забезпечення ломбардного кредиту та отримати фінансову послугу. Законодавство не вимагає зберігати перераховані в даному підпункті документи. Крім того, існує ряд випадків, коли заставодавець на момент набуття предмету застави у власність не отримував таких документів. Зокрема, отримання речі у подарунок від іншої особи, або	--/--	--/--	--/--

		отримання у спадок у складі загальної спадкової маси, тощо. Таким чином, пп.21) прямо порушує права споживачів фінансових послуг, які не зможуть оформити ломбардний кредит без наявності вказаних документів. Обґрунтування недоцільності: Порушення доступності фінансових послуг для споживачів Більшість громадян, які користуються послугами ломбардів, звертаються до них у складних фінансових обставинах і не завжди мають при собі документи, що підтверджують право власності на особисті речі (прикраси, техніка, годинники тощо). Вимога надавати такі документи: • обмежує доступ до кредитування, особливо для соціально вразливих груп; • унеможлиблює отримання позики, навіть якщо особа є добросовісним власником. Відсутність загальної вимоги у законодавстві Відповідно до ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові			
--	--	---	--	--	--

		компанії», договір про надання фінансової послуги укладається на підставі згоди сторін, і закон не містить імперативної вимоги щодо документального підтвердження права власності саме у ломбардних правовідносинах. Ломбард не є органом, уповноваженим на встановлення чи підтвердження прав власності. Практична складність реалізації У багатьох випадках: • документи на товар не зберігаються (особливо на стару техніку або подарунки); • неможливо встановити реквізити документа (він загублений, зіпсований, втрачено якість тощо). Це унеможлиблює прийняття предмета в заставу у законного власника. Надмірне обтяження для ломбардів Вимога перевіряти та зберігати копії документів про право власності: • створює додаткові витрати, зокрема на зберігання, захист персональних даних тощо;			
--	--	--	--	--	--

		• не відповідає природі та історичної суті ломбардного кредитування, що передбачає швидке та спрощене надання позики. Існування інших механізмів захисту прав третіх осіб Якщо предмет застави буде заявлено як викрадений або незаконно відчужений: • особа може звернутися до суду чи правоохоронних органів; • ломбард, згідно із законом, зобов'язаний зберігати облік усіх предметів, що надаються в заставу, а також особу, що їх передає. Протиріччя з принципом презумпції добросовісності Законодавство визнає, що особа вважається добросовісним власником, доки не доведено інше. Вимога надання документів ставить кожного клієнта в позицію потенційного правопорушника, що суперечить загальним правовим принципам.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ...	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ...	Пропонуємо доповнити пункт 22 виключенням щодо обов'язкового зазначення інформації про страхування та	--/--	--/--	--/--

22) інформацію про страхування предмета застави (закладу) із посиланням на договір страхування предмета застави (закладу) або зазначення, що споживач відмовляється від страхування предмета застави (закладу);	22) інформацію про страхування предмета застави (закладу) із посиланням на договір страхування предмета застави (закладу) або зазначення, що споживач відмовляється від страхування предмета застави (закладу), крім випадків, коли страхування здійснюється ломбардом (заставодержателем) за його рахунок.	реквізитів договору у випадках, коли страхування здійснюється ломбардом (заставодержателем) за його рахунок. Така зміна обґрунтована практикою, коли ломбарди страхують предмети застави власними коштами.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 25) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту, установлених договором ломбардного кредиту, та отримання додаткової суми	виключити	Товариство вважає за доцільне виключити підпункт 25 пункту 8 розділу II Положення, оскільки його зміст не має чіткого правового значення. Продовження строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту відбувається за згодою сторін договору шляхом підписання додаткових угод до договору. Волевиявлення споживача безпосередньо відображено у відповідних додаткових угодах, якими вносяться зміни до договору.	--/--	--/--	--/--

кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, відбувається на підставі письмового повідомлення, направленої споживачем ломбардові у спосіб, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, кожного разу під час такого ініціювання [якщо таке продовження (лонгація, пролонгація) та таке отримання додаткової суми кредиту передбачені для договору ломбардного кредиту];					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 26) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження	виключити	Продовження строку кредитування або строку дії договору ломбардного кредиту, а також зміна умов кредитування здійснюється виключно за згодою сторін шляхом укладення додаткових угод до договору. У зв'язку з	--/--	--/--	--/--

(лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу) відбувається без змін або зі зміною інших умов попередньо укладеного договору ломбардного кредиту в бік погіршення для споживача, разом із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні, з урахуванням вимог підпункту 25 пункту 8 розділу II цього Положення;		цим Товариство вважає за доцільне виключити підпункт 26 пункту 8 розділу II Положення, оскільки він не має самостійного регуляторного змісту, не сприяє підвищенню рівня захисту прав споживачів, ускладнює структуру договору та створює ризики неоднозначного тлумачення його положень.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту, визначених договором ломбардного кредиту, та канал для комунікації для	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту, визначених договором ломбардного кредиту, та канал для комунікації для	Запропоноване формулювання пункту 34 щодо встановлення фіксованого строку попереднього інформування споживача про зміну умов договору ломбардного кредиту — щонайменше за 14 календарних днів (для договорів строком до 31 дня) або 30 календарних днів (для	--/--	--/--	--/--

погодження сторонами таких змін щонайменше за 14 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування до 31 дня) або 30 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування від 32 днів) до дати настання таких змін, не включаючи власний вебсайт ломбарду (якщо такі зміни передбачено договором ломбардного кредиту);	погодження сторонами таких змін щонайменше за 14 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування до 31 дня) або 30 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування від 32 днів) до дати настання таких змін, не включаючи власний вебсайт ломбарду (якщо такі зміни передбачено договором ломбардного кредиту);	договорів строком від 32 днів) — є непропорційним та не враховує особливостей функціонування ломбардного кредитування. Середній строк кредитування на практиці становить 6–7 календарних днів, і в більшості випадків кредит погашається достроково — у межах кількох днів з моменту його видачі. Відповідно, встановлення вимоги щодо повідомлення про зміну умов договору заздалегідь — за 14 або 30 днів — є фактично неможливим для реалізації в межах типової моделі ломбардного кредитування. Окрім того, аналогічні вимоги щодо строків повідомлення відсутні у регулюванні договорів споживчого кредитування, які, навпаки, передбачають суттєво довші строки дії зобов'язань. У зв'язку з цим запровадження жорсткіших правил для короткострокових договорів виглядає необґрунтованим і суперечить принципу рівного регулювання фінансових послуг.			
--	---	--	--	--	--

		Разом із тим, встановлення обмеження щодо можливості використання вебсайту ломбарду як каналу комунікації для повідомлення споживача про зміну умов договору є необґрунтованим і суперечить принципам рівного підходу до різних видів кредитних договорів — зокрема, така вимога відсутня для договорів споживчого кредитування. Заборона використання вебсайту як каналу комунікації штучно обмежує ломбарди у виборі зручного та технологічно ефективного способу донесення інформації, а також створює зайве адміністративне та фінансове навантаження. З огляду на викладене, вважаємо за доцільне виключити із пункту 34 вимогу щодо фіксованих строків попереднього інформування як таку, що є непридатною до застосування у межах короткострокового ломбардного кредитування, а також дозволити використання офіційного вебсайту ломбарду як одного з			
--	--	---	--	--	--

		допустимих каналів комунікації зі споживачем для повідомлення про зміну умов договору.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 39) запевнення споживача про усвідомлення наслідків своєї відмови від страхування предмета застави (закладу), яким забезпечено зобов'язання за договором ломбардного кредиту, доведених до відома споживача уповноваженим працівником ломбарду;	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 39) запевнення споживача про усвідомлення наслідків своєї відмови від страхування предмета застави (закладу), яким забезпечено зобов'язання за договором ломбардного кредиту, доведених до відома споживача уповноваженим працівником ломбарду, за винятком, коли предмети застави застраховано заставодержателем за його рахунок.	Пропонуємо доповнити пункт 39 виключенням щодо обов'язкового зазначення в договорі запевнення споживача про усвідомлення наслідків відмови від страхування предмета застави (закладу), яке підтверджує, що відповідні зобов'язання за договором ломбардного кредиту були доведені до споживача уповноваженим працівником ломбарду, у випадках, коли страхування здійснюється ломбардом (заставодержателем) за його рахунок. Така зміна обґрунтована практикою, за якою ломбарди страхують предмети застави власними коштами.	--/--	--/--	--/--
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 40) згоду споживача на розкриття органам	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 40) згоду споживача на згоду споживача на	Не коректно бо є інші органи крім поліції + інша інформація, зокрема інформація, що становить таємницю фін. послуги, згоду на розкриття якої має надати	--/--	--/--	--/--

Національної поліції України у випадках, передбачених законодавством України, інформації щодо діяльності та фінансового стану споживача, яка стала відома ломбарду в процесі обслуговування споживача та/або взаємовідносин з ним під час надання послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту;	розкриття органам Національної поліції та іншим органам державної влади України у випадках, передбачених законодавством України, інформації щодо діяльності та фінансового стану споживача, іншої інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала відома ломбарду в процесі обслуговування споживача та/або взаємовідносин з ним під час надання послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту;	споживач (ч. 1 ст. 11 ЗУ "Про фінансові послуги та фінансові компанії")			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 41) інформацію про обов'язок ломбарду довести до відома споживача через смс, месенджер, поштове	виключити	Відповідно до Закону України «Про заставу», заставодержатель не зобов'язаний здійснювати окреме повідомлення заставодавця (споживача) про виникнення надлишку коштів після реалізації предмета застави. Такий обов'язок	--/--	--/--	--/--

відправлення, електронну пошту або push-сповіщення мобільного застосунку ломбарду факту набуття ломбардом надлишкової суми коштів, що виникла після задоволення вимог ломбарду із заставленого споживачем майна за договором ломбардного кредиту після спливу дати повернення (виплати) ломбардного кредиту, протягом 10 робочих днів із дати набуття такої надлишкової суми коштів, а також наявність у споживача права звернутися до ломбарду із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути таку суму коштів готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача.		прямо не передбачений спеціальним законом, який регулює правовідносин у сфері застави майна, та будь-яким іншим законом, а отже, його запровадження шляхом підзаконного нормативного акта є надмірним та таким, що порушує принцип верховенства права та правової визначеності, які передбачають, що права, обов'язки та відповідальність особи повинні бути прямо передбачені саме законом, а не підзаконними актами, зокрема, постановами. Отже, встановлення обов'язку ломбарду інформування через канали зв'язку (sms, месенджери, пошта, email, push-сповіщення) суперечить принципам пропорційності та доцільності, оскільки не передбачено законом як обов'язкова дія з боку заставодержателя, а запровадження вимоги обов'язкового інформування фактично створює додаткове фінансове та технічне навантаження на ломбард без належного правового підґрунтя. Крім того, чинне			
---	--	---	--	--	--

		законодавство України не позбавляє споживача права звернутися до ломбарду щодо залишку коштів, якщо він вважає, що такі є. В той же час, в умовах, коли споживач самотійно не проявляє ініціативу щодо уточнення "долі" заставленого майна або надлишкових коштів після спливу строку повернення кредиту, відповідальність за це не може бути автоматично покладена на ломбард. Таким чином, запропоноване положення є надмірним втручанням у договірні відносини, не відповідає вимогам законності, правової визначеності та економічної доцільності, а отже - не має бути включене до обов'язкових вимог до діяльності ломбардів			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 5) положень, що зобов'язують споживача передати в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту	виключити	Пп 5) має неоднозначне трактування. Невизначеним та незрозумілим є поняття «значно більшої вартості, ніж зобов'язання за договором». Крім того такі вимоги обмежують споживача у праві застави свого майна та у визначенні розміру кредиту..	--/--	--/--	--/--

предмет значно більшої вартості, ніж зобов'язання за договором ломбардного кредиту;					
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 9) положень, зміст яких передбачає зміну оціночної вартості предмета застави (закладу) протягом строку дії договору ломбардного кредиту;	11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 9) положень, зміст яких передбачає зміну оціночної вартості предмета застави (закладу) протягом строку дії договору ломбардного кредиту в односторонньому порядку	Оціночна вартість – свобода договірних відносин. Госп-економ чинників (ринкової вартості). Погодження сторін. Протягом строку дії договору ломбардного кредиту оціночна вартість предмета застави може змінюватися через низку об'єктивних причин, що впливають на його ринкову цінність. Зокрема, на зміну вартості можуть впливати зміни світових цін. Переоцінка вартості забезпечує актуальність і точність оцінки застави, що є необхідним для підтримання балансу інтересів кредитора і позичальника, а також для мінімізації фінансових ризиків протягом усього строку дії договору. Пропонується обмежити можливість такої переоцінки, щоб вона не могла здійснюватися в односторонньому порядку, а лише за взаємною згодою сторін договору.	--/--	--/--	--/--

11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 10) положень про обмеження зобов'язань споживача за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави вартістю предмета застави (закладу), за якою його фактично реалізує ломбард;	виключити	Протирічить пункту 30) "зазначення, що зобов'язання споживача за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави (закладу), визначеною в договорі ломбардного кредиту" та ч. 5 ст. 30 ЗУ "Про фінансові послуги та фінансові компанії", яка прямо передбачає, що зобов'язання позичальника за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеною в договорі про надання такого кредиту.	--/--	--/--	--/--
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 12) права ломбарду на односторонню зміну (згідно з договором ломбардного кредиту або законами України) умов договору ломбардного кредиту без фактичного надсилання повідомлення	11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 12) права ломбарду на односторонню зміну (згідно з договором ломбардного кредиту або законами України) умов договору ломбардного кредиту без фактичного надсилання повідомлення	Встановлення обмеження щодо можливості використання вебсайту ломбарду як каналу комунікації для повідомлення споживача про зміну умов договору є необґрунтованим і суперечить принципам рівного підходу до різних видів кредитних договорів — зокрема, така вимога відсутня для договорів споживчого кредитування.	--/--	--/--	--/--

споживачу погодженим ломбардом і споживачем каналом для комунікації, не включаючи власний вебсайт ломбарду, що дає змогу встановити дату надсилання, з урахуванням особливостей, визначених Законом про фінансові компанії;	споживачу погодженим ломбардом і споживачем каналом для комунікації, не включаючи власний вебсайт ломбарду , що дає змогу встановити дату надсилання, з урахуванням особливостей, визначених Законом про фінансові компанії;	Заборона використання вебсайту як каналу комунікації штучно обмежує ломбарди у виборі зручного та технологічно ефективного способу донесення інформації, а також створює зайве адміністративне та фінансове навантаження. З огляду на викладене, вважаємо недоцільним виключення вебсайту ломбарду зі списку допустимих каналів комунікації зі споживачем щодо зміни умов договору. Пропонуємо дозволити інформування споживача, зокрема, шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному вебсайті ломбарду з фіксацією дати її публікації.			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав	виключити	Ні чинним ЗУ «Про факторинг», ні проєктом нового закону, ні Цивільним кодексом України та іншими законодавчими та нормативно-актами України, не передбачено обмежень щодо відступлення права вимоги ломбардом іншим юридичним особам, фінансовим компаніям, фізичним особам-	--/--	--/--	--/--

за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на підставі договору факторингу;		підприємцям. Таким чином, пункт встановлює неправомірні обмеження не передбачені чинним законодавством			
10. Додаткова сума кредиту, що може надаватися ломбардом в період дії договору ломбардного кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, загальною не має перевищувати різниці між оціночною вартістю предмета застави (закладу), що зазначена в первісному договорі ломбардного кредиту та/або договорі застави (закладу), та загальною сумою кредиту, наданого відповідно до умов первісного договору ломбардного кредиту та змін до нього (додатковими угодами).	виключити	Даний пункт має неоднозначне трактування, значне смислове навантаження та не може бути застосований в рамках кредитних відносин із клієнтами ломбарду. Це пов'язано з тим, що за весь період дії договору за згодою сторін може змінюватися як оціночна вартість предмету застави, так і сума кредиту, у зв'язку з частковим погашенням тіла кредиту або отриманням додаткової/их суми/м кредиту. Також, така конструкція пункту вводить в оману щодо самої природи договору ломбардного кредиту та робить конфлікт з принципом визначеності умов договору. Різниця, виходячи з такого викладення пункту, виступає базою для кредитування, а це є неприпустимими та сумнівним з фінансово-правової точки зору та створює хибне	--/--	--/--	--/--

		враження про доступність додаткових коштів. Отже, даний пункт містить ознаки правової невизначеності та не має стабільного економічного змісту			
13. Договір ломбардного кредиту надається споживачу для підписання після здійснення належної перевірки споживача - отримувача ломбардного кредиту відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня	виключити	Відповідно до вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу, належна перевірка клієнта здійснюється в разі встановлення ділових відносин та не залежно від форми укладання договору. Отримання споживачем послуги ломбардного кредиту передбачає обов’язкове укладення договору/встановлення ділових відносин, чому передують здійснення належної перевірки клієнта, відповідно до вимог статті 11 Закону. Враховуючи практику надання послуги ломбардного кредиту, встановлення ділових відносин із споживачем відбувається за умови безпосередньої його присутності у відділенні ломбарду, оскільки відбувається фактична передача предмету застави у володіння ломбарду.	--/--	--/--	--/--

2020 року № 107 (зі змінами, далі – Положення № 107).		Відповідно, здійснення належної перевірки не є виключною/особливою вимогою до договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа. Найпоширенішою практикою використання договору, що укладається у формі електронного документа при наданні послуги ломбардного кредиту - є внесення змін до існуючого договору ломбардного кредиту (додаткова угода), що не є встановлення ділових відносин. Вважаємо за доцільне вилучити зазначену вимогу як додаткову до договору, що укладається у формі електронного документа, з огляду на відсутність обґрунтованих підстав вважати здійснення належної перевірки клієнта виключною/особливою характеристикою саме для електронної форми договору.			
14. Оригінал договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа та	виключити	Згідно частини четвертої статті 11 Закону України «Про електронну комерцію», пропозиція укласти електронний договір (оферта)	--/--	--/--	--/--

надається споживачу, має містити: ... 2) кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника ломбарду з кваліфікованою електронною позначкою часу;		може бути зроблена шляхом надсилання комерційного електронного повідомлення, розміщення пропозиції (оферти) у мережі Інтернет або інших інформаційно-телекомунікаційних системах. При цьому термін «комерційне електронне повідомлення» вживається у Законі України «Про електронну комерцію» у значенні електронного повідомлення у будь-якій формі, метою якого є пряме чи опосередковане просування товарів, робіт чи послуг або ділової репутації особи, яка провадить господарську або незалежну професійну діяльність. Внаслідок чого Закон України "Про електронну комерцію" не містить вимоги до кредитодавця накладати кваліфікований електронний підпис на комерційне електронне повідомлення, що по суті є пропозицією укласти електронний договір. Крім того, відповідно до абзацу третього частини першої статті 641 ЦКУ, пропозицією укласти договір			
---	--	---	--	--	--

		є, зокрема, документи (інформація), розміщені у відкритому доступі в мережі Інтернет, які містять істотні умови договору і пропозицію укласти договір на зазначених умовах з кожним, хто звернеться, незалежно від наявності в таких документах (інформації) електронного підпису. Тобто у ЦКУ прямо вказано на те, що пропозиція укласти договір є такою що може не містити електронного підпису. Це положення ЦКУ підтверджує, що сам факт публікації умов договору без підпису вже є офертою — і не потребує додаткових формальних атрибутів (наявність підпису). Водночас запропонована Національним банком України (як розробником проекту регуляторного акту) редакція проекту Положення про вимоги до договору про надання ломбардного кредиту, що укладається між ломбардами та споживачами (далі – Проект) - визначає таку процедуру укладення електронного договору про надання ломбардного кредиту,			
--	--	--	--	--	--

		що може укладатися в порядку, передбаченому Законом України "Про електронну комерцію", яка встановлює обов'язок для всіх ломбардів, накладати кваліфікований електронний підпис на електронний договір. Оскільки відповідно до підпункту 2 пункту 14 розділу III Проекту, оригінал договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа та надається споживачу, має містити кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника ломбарду з кваліфікованою електронною позначкою часу. Такий обов'язок щодо накладення кваліфікованого електронного підпису на будь-який електронний договір (навіть на той договір, що укладається в порядку, передбаченому Законом України "Про електронну комерцію") визначає новий порядок укладення електронного договору, що відрізняється від порядку укладення електронного			
--	--	---	--	--	--

		договору, що визначений власне Законом України "Про електронну комерцію". Водночас варто звернути увагу на те, що першим реченням частини восьмої статті 56 Закону України «Про Національний банк України» встановлено, що нормативно-правові акти Національного банку видаються у формі постанов Правління Національного банку, а також інструкцій, положень, правил, що затверджуються постановами Правління Національного банку. Другим реченням цієї ж норми визначено, що вони не можуть суперечити законам України та іншим законодавчим актам України і не мають зворотної сили, крім випадків, коли вони згідно із законом пом'якшують або скасовують відповідальність. Крім того, відповідно до частини восьмої статті 56 Закону України «Про Національний банк України», Національний банк розробляє, розглядає та приймає нормативно-правові акти, що мають ознаки регуляторних			
--	--	---	--	--	--

		актів, з дотриманням принципів державної регуляторної політики, визначених Законом України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності". Відповідно до абзацу дев'ятого статті 5 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», забезпечення здійснення державної регуляторної політики включає, зокрема, недопущення прийняття регуляторних актів, які є непослідовними або не узгоджуються чи дублюють діючі регуляторні акти. Таким чином, якщо Національним банком України буде прийнято Постанову Про затвердження Положення про вимоги до договору про надання ломбардного кредиту, що укладається між ломбардами та споживачами у запропонованій для обговорення редакції (як розробником проекту регуляторного акту), НБУ			
--	--	--	--	--	--

		порушить вимоги Закону України «Про Національний банк України», а також вимоги Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» оскільки норми вищевказаного проекту регуляторного акту не узгоджуються із положеннями діючого регуляторного акту.			
14. Оригінал договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа та надається споживачу, має містити: ... 5) відомості про: ... спосіб (способи) ідентифікації та верифікації споживача з урахуванням вимог, визначених Положенням № 107;	14. Оригінал договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа та надається споживачу, має містити: ... 5) відомості про: ... еносіб (способи) ідентифікації та верифікації споживача з урахуванням вимог, визначених Положенням № 107;	Ідентифікація та верифікація споживача при наданні послуг ломбардного кредиту є складовою процесу здійснення належної перевірки клієнта. Належна перевірка клієнта здійснюється в разі встановлення ділових відносин/укладання договору. Враховуючи практику надання послуги ломбардного кредиту, встановлення ділових відносин із споживачем відбувається за умови безпосередньої його присутності у відділенні ломбарду, оскільки відбувається фактична передача предмету застави у володіння ломбарду.	--/--	--/--	--/--

		Відповідно, способи здійснення ідентифікації та верифікації споживача не є виключною/особливою вимогою до договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа. Вважаємо за доцільне вилучити зазначену вимогу як додаткову до договору, що укладається у формі електронного документа, з огляду на відсутність обґрунтованих підстав вважати способи здійснення ідентифікації та верифікації споживача виключною/особливою саме для електронної форми договору.			
Проект постанови 2. Ломбардам протягом трьох місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення.	Проект постанови 2. Ломбардам протягом трьох шести місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення.	Вважаємо за доцільне збільшити строк приведення діяльності ломбардів у відповідність до шести місяців із дня набрання чинності постановою. Це пов'язано з необхідністю суттєвого доопрацювання договірної бази, проведення значних технічних налаштувань, зокрема оновлення внутрішнього програмного забезпечення та	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

		інформаційно-комунікаційних систем, які використовуються в роботі ломбардів. З огляду на значну кількість працівників та широку мережу відокремлених підрозділів, додатковий час потрібен також на підготовку, навчання та адаптацію персоналу, а також на розробку і впровадження внутрішніх інструкцій і процедур. Водночас важливим є мінімізація ризиків помилок у перехідний період, які можуть виникнути у разі впровадження змін у стислі строки. Строк у три місяці є недостатнім для якісного впровадження нових вимог без ризику порушень, тому пропонуємо продовжити його до шести місяців.			
Проект положення 3. Це Положення визначає вимоги до договору про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту, уключаючи індивідуальну частину договору приєднання	Проект положення 3. Це Положення визначає вимоги до договору про надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардного кредиту, уключаючи індивідуальну частину договору приєднання	Надмірне інформаційне навантаження в тексті договору, що утруднить сприйняття його основного змісту споживачем. Збільшення собівартості та, як наслідок, - вартості послуги для споживача.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

про надання цієї послуги, додатки та додаткові договори до них (за наявності) (далі – договір ломбардного кредиту), що укладається між ломбардами та споживачами.	про надання цієї послуги, додатки та додаткові договори до них (за наявності) (далі - договір ломбардного кредиту), що укладається між ломбардами та споживачами. Умови, визначені підпунктами 5, 6, 12-18, 23, 24, 27-33, 34, 36-38, 40-41 пункту 8 розділу II, підпунктів 4-7 пункту 14 розділу III Положення, можуть бути викладені у публічній частині договору, якщо договір ломбардного кредиту укладається у вигляді договору приєднання.		«ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»		
8.Договір ломбардного кредиту має містити: ... 19) інформацію про наявність у споживача права відмовитися або розірвати договір ломбардного кредиту чи припинити за його вимогою зобов'язання	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 19) інформацію про наявність у споживача права відмовитися або розірвати договір ломбардного кредиту чи припинити за його вимогою зобов'язання	Цивільне законодавство не допускає відмову позичальника від зобов'язань в односторонньому порядку. Також, норма в запропонованій редакції не врегульовує порядок зміни зобов'язань кредитодавця щодо повернення позичальнику предмета застави.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

за цим договором, а також умови і порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, включно зі строком, протягом якого споживач має право використати таке право відмови (якщо таке право передбачене законами України для договору ломбардного кредиту);	за цим договором, а також умови і порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, включно зі строком, протягом якого споживач має право використати таке право відмови (якщо таке право передбачене законами України для договору ломбардного кредиту);	Припинення зобов'язань позичальника за договором внаслідок розірвання за його вимогою не відповідає викладеними в ЦКУ підставам припинення зобов'язань та порушує право кредитодавця на отримання суми наданого кредиту та процентів за його користування. Оскільки основна підстава припинення зобов'язання – його виконання належним чином. Право на відмову від договору передбачено ст. 15 ЗУ "Про споживче кредитування" (яка не розповсюджується на ломбардні кредити), але й там передбачається обов'язок споживача повернути кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит.	«ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»		
8.Договір ломбардного кредиту має містити: ... 20) зазначення предмета застави	8.Договір ломбардного кредиту має містити: ... 20) зазначення предмета застави	Запропонована редакція значно обмежує споживача в розпорядженні його власністю та погіршує його становище. Ціна закладу визначена за результатом оцінки майна	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)	30.06.2025 12:04:52

(закладу) та його опис, відомостей про проведення його оцінки (із зазначенням, ким вона проводиться, з якою періодичністю та за чий рахунок) та про результат такої оцінки для надання ломбардного кредиту [(із зазначенням категорії оцінки (за наявності), оціночної вартості предмета застави (закладу)) [якщо не укладається окремий договір застави (закладу)] або посилання на договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання споживача за договором ломбардного кредиту та містить всі зазначені в підпункті 20 пункту 8 розділу II цього Положення відомості щодо предмета застави (закладу);	(закладу) та його опис, відомостей про проведення його оцінки або зазначення договірної оціночної вартості, та про результат такої оцінки (визначення вартості) для надання ломбардного кредиту. За згодою сторін в договорі може бути зазначено про проведення оцінки, (з якою періодичністю та за чий рахунок), із зазначенням категорії оцінки (за наявності), оціночної вартості предмета застави (закладу), [якщо не укладається окремий договір застави (закладу)] або посилання на договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання споживача за договором ломбардного кредиту та містить всі зазначені в підпункті 20 пункту 8 розділу II цього	може бути значно (!) нижчою за його ринкову вартість. Так, більшість методик оцінки, як правило, не враховує "брендовість" (Chanel, Pandora, Tiffany і др.), "модність", складність роботи, антикварність речі, втім, саме це є однією з підстав, на які звертають увагу як позичальники так і покупці. Пропонуємо залишити можливість визначення договірної оціночної вартості на підставі домовленості сторін.			
---	--	---	--	--	--

	Положення відомості щодо предмета застави (закладу);				
8.Договір ломбардного кредиту має містити: ... 20) зазначення предмета застави (закладу) та його опис, відомостей про проведення його оцінки (із зазначенням, ким вона проводиться, з якою періодичністю та за чий рахунок) або зазначення довірчої оціночної вартості, та про результат такої оцінки для надання ломбардного кредиту [(із зазначенням категорії оцінки (за наявності), оціночної вартості предмета застави (закладу)) [якщо не укладається окремий договір застави (закладу)] або посилання на договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання споживача за договором	8.Договір ломбардного кредиту має містити: ... 20) зазначення предмета застави (закладу) та його опис, відомостей про проведення його оцінки (із зазначенням, ким вона проводиться, з якою періодичністю та за чий рахунок) або зазначення довірчої оціночної вартості, та про результат такої оцінки (визначення вартості) для надання ломбардного кредиту. {(За згодою сторін в договорі може бути зазначено про проведення оцінки, (з якою періодичністю та за чий рахунок) {(із зазначенням категорії оцінки (за наявності), оціночної вартості предмета застави (закладу)) [якщо не укладається окремий договір застави	Запропонована редакція значно обмежує споживача в розпорядженні його власністю та погіршує його становище. Ціна закладу визначена за результатом оцінки майна може бути значно (!) нижчою за його ринкову вартість. Так, більшість методик оцінки, як правило, не враховує "брендовість" (Chanel, Pandora, Tiffany і др.), "модність", складність роботи, антикварність речі, втім, саме це є однією з підстав, на які звертають увагу як позичальники так і покупці. Пропонуємо залишити можливість визначення довірчої оціночної вартості на підставі домовленості сторін.	Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:23:16

ломбардного кредиту та містить всі зазначені в підпункті 20 пункту 8 розділу II цього Положення відомості щодо предмета застави (закладу);	(закладу)] або посилення на договір застави (закладу), що забезпечує зобов'язання споживача за договором ломбардного кредиту та містить всі зазначені в підпункті 20 пункту 8 розділу II цього Положення відомості щодо предмета застави (закладу);				
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;	виключити	Сутність ломбардного кредитування полягає в оперативному отриманні фінансування під заставу речі, яку позичальник передає ломбарду. Приписи ст. 572 ЦК України визначають поняття застави, а саме, в силу застави кредитор (заставодержатель) має право у разі невиконання боржником (заставадавцем) зобов'язання, забезпеченого заставою, а також в інших випадках, встановлених законом, одержати задоволення за рахунок заставленого майна переважно перед іншими кредиторами цього боржника, якщо інше не встановлено законом (право	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

		застави). Чинне законодавство не містить вимог щодо необхідності зберігання документів які підтверджують право власності на предмет застави, в тому числі на речі які передаються Ломбарду у якості застави, тому громадяни – позичальники не зберігають ні чеків, ні квитанцій чи інших документів, що підтверджують право власності на особисті побутові речі. Профільні законодавчі акти, а саме: ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Закон «Про заставу», також не містять вимог про документальне підтвердження права власності при передачі речі в заставу. Більше того, приписи ч. 2 статті 328 ЦКУ передбачають, що право власності вважається набутим правомірно, якщо інше прямо не впливає із закону або незаконність набуття права власності чи необґрунтованість активів, які перебувають у власності, не встановлені судом. Слід враховувати, що наявність			
--	--	---	--	--	--

		рахунок-фактура, чеку, квитанції, гарантійного талону, іншого документу, не є безумовною підставою що підтверджує право власності, адже право власності на річ може бути як у спільній частковій так і у спільній сумісній власності і перебувати одночасно у співвласності декількох осіб. Середній строк користування ломбардним кредитом – 16 днів, середня сума кредиту - 4 000 грн., а переважна більшість предметів застави – вживана побутова техніка або вироби з дорогоцінного металу. Тож, вимога ломбарду до позичальників про надання таких документів є надмірним формалізмом, який не має ні правового ні економічного сенсу. Також, є поширеною практикою, коли Ломбардом в межах проведення заходів по фінансову моніторингу, з застосуванням ризик - орієнтованого підходу, в окремо визначених випадках отримують документи від позичальника, які підтверджують право власності на предмет застави.			
--	--	--	--	--	--

		Таким чином, зазначена вимога немає ні юридичного ні економічного змісту, не відповідає суті фінансової послуги – надання ломбардного кредиту, створює штучні бюрократичні процедури, унеможлиблює доступ населення до швидких фінансових ресурсів та обігових коштів для побутових потреб.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 25) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту, установлених договором ломбардного кредиту, та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту,	виключити	Узгодження умов продовження строку кредитування або отримання додаткової суми кредиту відбувається шляхом підписання сторонами відповідної додаткової угоди. Норма пп. 25 не має правового змісту та цілі її не зрозумілі. Волевиявлення споживача безпосередньо відображено у відповідних додаткових угодах, якими вносяться зміни до договору.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

відбувається на підставі письмового повідомлення, направлено споживачем ломбардові у спосіб, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, кожного разу під час такого ініціювання [якщо таке продовження (лонгація, пролонгація) та таке отримання додаткової суми кредиту передбачені для договору ломбардного кредиту];					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 26) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту та отримання	виключити	Узгодження умов продовження строку кредитування або отримання додаткової суми кредиту відбувається шляхом підписання сторонами відповідної додаткової угоди. Проект додаткової угоди надається для ознайомлення споживачу до її підписання. На момент укладення договору неможливо передбачити майбутні умови,	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу) відбувається без змін або зі зміною інших умов попередньо укладеного договору ломбардного кредиту в бік погіршення для споживача, разом із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні, з урахуванням вимог підпункту 25 пункту 8 розділу II цього Положення;		тим більш, заздалегідь визначити їх цифрове значення.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту, визначених договором ломбардного кредиту, та канал для комунікації для погодження сторонами таких змін щонайменше за 14 календарних днів (для договору ломбардного	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту, визначених договором ломбардного кредиту, та канал для комунікації для погодження сторонами таких змін щонайменше за 14 календарних днів (для договору ломбардного	Незрозуміла мета врегулювання цієї норми. Узгодження умов продовження строку кредитування або отримання додаткової суми кредиту відбувається шляхом підписання сторонами відповідної додаткової угоди до договору або до індивідуальної частини договору (якщо договір укладається шляхом приєднання). Узгодження сторонами змін до договору за 14 днів при	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

кредиту зі строком кредитування до 31 дня) або 30 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування від 32 днів) до дати настання таких змін, не включаючи власний вебсайт ломбарду (якщо такі зміни передбачено договором ломбардного кредиту);	кредиту зі строком кредитування до 31 дня) або 30 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування від 32 днів) до дати настання таких змін, не включаючи власний вебсайт ломбарду (якщо такі зміни передбачено договором ломбардного кредиту);	тому, що договір укладається протягом 1 дня, є юридично необґрунтованим, економічно недоречним та протирічить суті швидкого ломбардного кредитування. Якщо мова йде про внесення змін у Публічну частину Договору, то потрібна відповідна конкретизація норми та у будь-якому разі не виключати власний вебсайт з каналів комунікації, беручи до приклад використання власних вебсайтів банками для повідомлень про зміни в публічних договорах.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 35) відомості про право споживача розірвати договір ломбардного кредиту до дати, з якої застосовуватимуться зазначені в підпункті 34 пункту 8 розділу II цього Положення зміни, без будь-якої плати за його розірвання, а також інформацію про те, що	виключити	Право відмови/розірвання/припинення дії договору за вимогою позичальника передбачено п.п.19 п. 8 розділу II. Також позичальник має право на дострокове виконання зобов'язань за договором, що, по суті, має ті ж самі наслідки, що й відмова від договору згідно ЗУ «Про споживче кредитування» для договорів споживчого кредиту – погашення тіла кредиту та процентів за строк фактичного користування кредитом.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЄЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

такі зміни є погодженими споживачем у разі неповідомлення ломбарду про розірвання договору ломбардного кредиту до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, у спосіб, визначений цим договором;					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 39) запевнення споживача про усвідомлення наслідків своєї відмови від страхування предмета застави (закладу), яким забезпечено зобов'язання за договором ломбардного кредиту, доведених до відома споживача уповноваженим працівником ломбарду;	виключити	Діюче в Україні законодавство не вимагає: - обов'язкового страхування предмету застави позичальником у разі отримання ломбардного кредиту; - здійснення кредитодавцем посередницької діяльності із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором. Отже запевнення споживача про усвідомлення наслідків своєї відмови від послуги, яка є необов'язковою, та яка взагалі не пропонувалася кредитодавцем, є неконгруентним.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 41) інформацію про обов'язок ломбарду довести до відома споживача через смс, месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення мобільного застосунку ломбарду факту набуття ломбардом надлишкової суми коштів, що виникла після задоволення вимог ломбарду із заставленого споживачем майна за договором ломбардного кредиту після спливу дати повернення (виплати) ломбардного кредиту, протягом 10 робочих днів із дати набуття такої надлишкової суми коштів, а також наявність у споживача права звернутися до ломбарду із заявою в паперовій або	виключити	В ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» відсутній імперативний обов'язок «активного розшуку» та інформування, проте, саме цей спеціальний закон є першоджерелом регулювання. Наразі він не містить прямої норми, яка б зобов'язувала ломбард активно розшукувати клієнта для повідомлення про виникнення надлишку. У даному випадку ініціатива щодо отримання належних йому коштів має виходити від споживача. Ломбард не зможе брати на себе додаткові витрати з розшуку клієнта, який сам не виявляє зацікавленості у реалізації свого права.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16
--	------------------	--	--	--	---

електронній формі з вимогою повернути таку суму коштів готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача;					
9.Договір ломбардного кредиту, умови якого передбачають безготівкове перерахування ломбардом коштів у рахунок ломбардного кредиту на рахунок споживача, включаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача, з урахуванням вимог пункту 8 розділу II цього Положення мають містити номер такого рахунку споживача за стандартом IBAN та/або номер такого особистого електронного	9.Договір ломбардного кредиту, умови якого передбачають безготівкове перерахування ломбардом коштів у рахунок ломбардного кредиту на рахунок споживача, включаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача, мають містити номер такого рахунку споживача за стандартом IBAN та/або номер такого особистого електронного платіжного засобу позичальника у форматі наданим платіжною системою, з якою співпрацює ломбард.	Цей пункт проекту не залежить від ломбарду, його виконання залежить від третіх осіб - платіжних систем. Не має впевненості, що платіжні системи які працюють на ринку (на підставі дозволу НБУ) зможуть виконати цю вимогу та надати "маску" картки так, як прописано. Для виконання цього пункту необхідні зміни в роботі платіжних систем, а не ломбарду.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua)	30.06.2025 12:04:52

платіжного засобу споживача у форматі XXXX XX** **** XXXX (перші шість знаків і останні чотири знаки номера електронного платіжного засобу).					
9. Договір ломбардного кредиту, умови якого передбачають безготівкове перерахування ломбардом коштів у рахунок ломбардного кредиту на рахунок споживача, включаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача, з урахуванням вимог пункту 8 розділу II цього Положення мають містити номер такого рахунку споживача за стандартом IBAN та/або номер такого особистого електронного	9. Договір ломбардного кредиту, умови якого передбачають безготівкове перерахування ломбардом коштів у рахунок ломбардного кредиту на рахунок споживача, включаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача, мають містити номер такого рахунку споживача за стандартом IBAN та/або номер такого особистого електронного	Цей пункт проекту не залежить від ломбарду, його виконання залежить від третіх осіб - платіжних систем. Не має впевненості, що платіжні системи які працюють на ринку (на підставі дозволу НБУ) зможуть виконати цю вимогу та надати "маску" картки так, як прописано. Для виконання цього пункту необхідні зміни в роботі платіжних систем, а не ломбарду.	Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЄЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:23:16

платіжного засобу споживача у форматі XXXX XX** **** XXXX (перші шість знаків і останні чотири знаки номера електронного платіжного засобу).	знаки ————— номера електронного платіжного засобу) у форматі, наданим платіжною системою, з якою співпрацює ломбард.				
10. Додаткова сума кредиту, що може надаватися ломбардом в період дії договору ломбардного кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, загально не має перевищувати різниці між оціночною вартістю предмета застави (закладу), що зазначена в первісному договорі ломбардного кредиту та/або договорі застави (закладу), та загальною сумою кредиту, наданого відповідно до умов первісного договору ломбардного кредиту та змін до нього	10. Додаткова сума кредиту, що може надаватися ломбардом в період дії договору ломбардного кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, загально не має перевищувати різниці між оціночною вартістю предмета застави (закладу), що зазначена в первісному договорі ломбардного кредиту та/або договорі застави (закладу), та загальною сумою кредиту, наданого відповідно до умов первісного договору ломбардного кредиту та змін до нього (додатковими угодами) та з	Законодавством України передбачено право позичальника як на дострокове виконання зобов'язань за кредитним договором, так и на отримання додаткової суми кредиту. Отже протягом дії договору сума зобов'язань за договором може змінюватися. Економічно обгрунтованим при розрахунку додаткової суми кредиту є врахування сум оплат за договором. Також, протягом дії договору за згодою сторін може змінюватися оціночна вартість предмету застави (коливання валютного курсу, ціни на дорогоцінні метали тощо). Обмеження зміни вартості предмету застави протягом строку дії договору може порушувати як права позичальника або кредитодавця.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

(додатковими угодами).	урахуванням оплат, здійснених споживачем.				
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 8) положень про передачу предмета застави (закладу) на збереження ломбарду не власником (співвласником) предмета або без його участі, включаючи передачу представником (за довіреністю);	виключити	Згідно цивільного кодексу України представництво можливе за законом, договором, на підставі акту юридичної особи/установи. За довіреністю здійснюється тільки представництво за договором. Отже представники за законом та представники держави і працівники комунальних установ не можуть діяти в інтересах своїх підопічних. Значно обмежує господарську діяльність. Протирічить принципу інклюзивності, фактично позбавляє маломобільних осіб та осіб із особливими потребами користуватись послугами ломбардів, вимагаючи особисту явку.	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 9) положень, зміст яких передбачає зміну оціночної вартості предмета застави (закладу) протягом	11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 9) положень, зміст яких передбачає зміну оціночної вартості предмета застави (закладу) протягом	Протягом дії договору за згодою сторін може змінюватися оціночна вартість предмету застави (коливання валютного курсу, ціни на дорогоцінні метали тощо). Обмеження зміни вартості предмету застави протягом строку дії договору може	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

строку дії договору ломбардного кредиту;	строку дії договору ломбардного кредиту в односторонньому порядку;	порушувати як права позичальника або кредитодавця.	ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»		
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на підставі договору факторингу;	виключити	Значно обмежує здійснення господарської діяльності. Цесія (заміна сторони в зобов'язанні) є правом кредитора. Вважаємо, що додавання цього пункту пов'язане із прийнятим Верховною радою Проектом Закону України від 11.12.2024 № 12306 "Про факторинг", який на момент надсилання цих пропозицій не підписаний Президентом України та не набув чинності. В законопроекті № 12306 дійсно була вимога про те, що передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги) - не дозволяється. Втім, профільним комітетом Верховної Ради перед другим читанням та фінальним голосуванням були враховані правки народних депутатів, які виступали проти цієї норми. Таким чином, без верифікованого тексту Закону	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

		України "Про факторинг" обговорювати цей пункт зарано, оскільки він може протирічати Закону (у випадку його підписання Президентом України).			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 12) права ломбарду на односторонню зміну (згідно з договором ломбардного кредиту або законами України) умов договору ломбардного кредиту без фактичного надсилання повідомлення споживачу погодженим ломбардом і споживачем каналом для комунікації, не включаючи власний вебсайт ломбарду, що дає змогу встановити дату надсилання, з урахуванням особливостей, визначених Законом про фінансові компанії;	11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 12) права ломбарду на односторонню зміну (згідно з договором ломбардного кредиту або законами України) умов договору ломбардного кредиту без фактичного надсилання повідомлення споживачу погодженим ломбардом і споживачем каналом для комунікації, не включаючи власний вебсайт ломбарду , що дає змогу встановити дату надсилання, з урахуванням особливостей, визначених Законом про фінансові компанії;	Встановлення обмеження щодо можливості використання вебсайту ломбарду як каналу комунікації для повідомлення споживача про зміну умов договору (зокрема, публічної частини, якщо договір укладається шляхом приєднання) є необґрунтованим і суперечить принципам рівного підходу до різних видів кредитних договорів — зокрема, така вимога відсутня для договорів споживчого кредитування. Заборона використання вебсайту як каналу комунікації штучно обмежує ломбарди у виборі зручного та технологічно ефективного способу донесення інформації, а також створює зайве адміністративне та фінансове навантаження. З огляду на викладене, вважаємо недоцільним виключення вебсайту	Юридична особа: ТОВ ФК Фінмар Юридична особа: Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РІЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ: 42754716, (info@finmar.com.ua) ЄДРПОУ: 30416462, (office@blago.ua)	30.06.2025 12:04:52 30.06.2025 12:23:16

		ломбарду зі списку допустимих каналів комунікації зі споживачем щодо зміни умов договору. Пропонуємо дозволити інформування споживача, зокрема, шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному вебсайті ломбарду з фіксацією дати її публікації.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... б) назви видів грошових зобов'язань (проценти, комісії та інші платежі за надання та користування фінансовою послугою; пені, штрафи, неустойки та інші види компенсації, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання) та інші терміни, що використовуються за текстом договору ломбардного кредиту,	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... б) назви видів грошових зобов'язань (проценти, комісії та інші платежі за надання та користування фінансовою послугою; пені, штрафи, неустойки та інші види компенсації, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання) та інші терміни, що використовуються за текстом договору ломбардного кредиту, з	1. Правова невизначеність та суб'єктивність. Поняття "економічна сутність" не має чіткого законодавчого визначення і є оціночною категорією, що створює ризик суб'єктивного тлумачення з боку перевіряючих органів. 2. Невідповідність принципам регуляторної політики. Відповідно до ст. 5 Закону "Про засади державної регуляторної політики...", регулювання має бути передбачуваним. Норма з оціночним поняттям робить наслідки її застосування непередбачуваними. 3. Надмірність для споживача. Спроба викласти в договорі академічні визначення зробить його громіздким та складним для сприйняття. Для клієнта важливо знати	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

з роз'ясненням їх економічної сутності, бази розрахунку та порядку обчислення;	роз'ясненням — їх економічної сутності, із зазначенням їх точного розміру (або способу його визначення), бази розрахунку (суми, від якої розраховується платіж) та детального порядку обчислення (формули або алгоритму);	точний розмір, базу та порядок розрахунку, а не теоретичне підґрунтя.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 19) інформацію про наявність у споживача права відмовитися або розірвати договір ломбардного кредиту чи припинити за його вимогою зобов'язання за цим договором, а також умови і порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, включно зі строком, протягом якого споживач має право використати таке право відмови (якщо таке право	виключити	Пропонується повністю виключити підпункт, оскільки право на відмову від договору протягом 14 днів, встановлене Законом "Про споживче кредитування", не поширюється на ломбардні операції 1. Пряма норма Закону "Про споживче кредитування". Відповідно до пункту 2 частини 2 статті 3 Закону "Про споживче кредитування", дія цього Закону не поширюється на договори, що укладаються ломбардами, за якими зобов'язання споживача обмежуються вартістю предмета застави. 2. Відсутність у споживача відповідного права. Оскільки	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

передбачене законами України для договору ломбардного кредиту);		дія Закону "Про споживче кредитування" (включаючи його статтю 15 про право на відмову від договору протягом 14 днів) не поширюється на класичні ломбардні кредити, у споживача немає законодавчо встановленого права на таку відмову. 3. Запобігання введенню споживача в оману. Включення до договору інформації про неіснуюче право є прямим введенням споживача в оману. Це створює хибні очікування у клієнтів та може призвести до непорозумінь та конфліктних ситуацій, коли споживач намагатиметься реалізувати право, якого у нього немає. Норма у такій редакції є шкідливою як для споживачів, так і для ломбардів.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 25) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації)	виключити натомість додати новий підпункт у такій редакції: інформацію про можливість, умови та порядок продовження	1. Надмірне ускладнення процедури. Вимога ініціювати пролонгацію виключно "письмовим повідомленням" є архаїчною та незручною. Клієнти зазвичай здійснюють пролонгацію шляхом особистого візиту або онлайн, що є по суті укладенням нової	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту, установлених договором ломбардного кредиту, та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, відбувається на підставі письмового повідомлення, направленої споживачем ломбардові у спосіб, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, кожного разу під час такого ініціювання [якщо таке продовження (лонгація, пролонгація) та таке отримання додаткової суми кредиту передбачені для договору ломбардного кредиту];	(лонгації, пролонгації) строку кредитування, зокрема шляхом укладення додаткової угоди в письмовій чи електронній формі, яка має містити чіткий перелік умов, що змінюються, якщо таке продовження передбачене внутрішніми правилами ломбарду;	двосторонньої угоди. 2. Суперечність договірній практиці. Пролонгація — це не одностороння дія, а двостороння угода, яка фіксується укладенням додаткової угоди. Запропонована редакція цементує застарілий підхід замість стимулювання сучасних форм взаємодії.	"КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ukr.net)	
--	--	---	--------------------------------------	-----------------	--

26) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу) відбувається без змін або зі зміною інших умов попередньо укладеного договору ломбардного кредиту в бік погіршення для споживача, разом із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні, з урахуванням вимог підпункту 25 пункту 8 розділу II цього Положення;					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-	виключити	1. Юридична необґрунтованість: Суперечність фундаментальним принципам цивільного права України.	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ukr.net)	30.06.2025 15:58:32

фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;		1.1. Порухення презумпції правомірності набуття права власності (стаття 328 Цивільного кодексу України – далі ЦКУ). Частиною другою статті 328 ЦКУ прямо встановлено, що право власності вважається набутим правомірно, якщо інше прямо не впливає із закону або незаконність набуття права власності чи необґрунтованість активів, які перебувають у власності, не встановлені судом. Цей принцип означає, що будь-яка особа, яка володіє майном, за замовчуванням вважається його законним власником. Тягар доведення протилежного лежить на тій стороні, яка оспорує це право власності (наприклад, на позивачі в суді або на правоохоронних органах у межах кримінального провадження). Власник не зобов'язаний постійно доводити законність свого володіння. Тобто, Проєкт фактично скасовує цю презумпцію для клієнтів ломбардів. Він встановлює режим, за якого	повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net)	30.06.2025 16:02:06
--	--	--	--	--	---------------------------------

		кожен споживач фінансових послуг апріорі вважається таким, що має довести своє право власності перед приватною установою. Це неправомірне перекладання тягара доведення та втручання у цивільні правовідносини, що виходить за межі повноважень регулятора. 1.2. Спотворення суті договору закладу та неправомірне перекладання відповідальності (Глава 49 ЦКУ). Нормами статті 583 ЦКУ визначено, що заставодавцем може бути власник речі. Відповідальність за передачу в заставу майна, яке йому не належить, або за приховування прав третіх осіб на це майно повністю лежить на самому заставодавці. Саме він (заставодавець), підписуючи договір, робить юридично значущу заяву (запевнення) про свій статус власника. При цьому, ломбард виступає як добросовісний заставодержатель. Його обов'язок — прийняти річ, оцінити її, забезпечити її			
--	--	--	--	--	--

		належне зберігання (стаття 967 ЦКУ) та видати кредит. Закон не покладає на ломбард обов'язку проводити юридичну експертизу правовстановлюючих документів. 1.3. Покладання на ломбард функцій, притаманних державним органам. Встановлення факту незаконного володіння майном, перевірка автентичності документів та розслідування обставин його набуття є виключною компетенцією органів Національної поліції (в межах оперативно-розшукової діяльності та досудового розслідування) та суду. При цьому, працівник ломбарду не має ні доступу до державних реєстрів, ні спеціальних знань, ні повноважень. 2. Практична нездійсненність та руйнівні соціально-економічні наслідки 2.1. Невідповідність реальним моделям володіння майном та соціальній ролі ломбардів. Вимога надати чек чи інший первинний документ є			
--	--	---	--	--	--

		нереалістичною для переважної більшості предметів застави (як ювелірних виробів, так і техніки). Що робити, якщо річ була подарунком і чеку немає? Особливо це стосується ювелірних виробів. Кожен такий виріб має державне пробірне клеймо та іменне клеймо виробника — унікальний шифр з літер та цифр, який дозволяє встановити рік виготовлення виробу. Аналіз цих клейм підтверджує, що близько 80% ювелірних виробів, що стають предметом застави, були виготовлені понад 5 років тому. Фіскальний чек, що надрукований на недовговічному термопапері фізично не зберігає інформацію більше 1,5-2 років. Ще більш важливо, що ця норма завдає нищівного удару по соціальній функції ломбардів. Наші клієнти — це переважно люди з невисоким рівнем доходу, для яких банківське кредитування часто є недоступним. Для них сімейна каблучка, отримана у			
--	--	---	--	--	--

		спадок, чи старий ноутбук є єдиним ліквідним активом, що дозволяє отримати кошти на лікування, терміновий ремонт чи просто «дожити до зарплати». Виконати цю вимогу не зможе абсолютна більшість (за нашими оцінками, понад 95%) добросовісних власників майна. 2.2. Неминучий колапс легального ринку та розквіт «тіньового» сектору. Впровадження цієї норми для легального бізнесу та держави означатиме: Масове закриття тисяч легальних відділень, які наразі працюють прозоро і є частиною фінансової інфраструктури країни. Втрата десятків тисяч робочих місць для кваліфікованих фахівців: оцінювачів, касирів, бухгалтерів, фахівців з безпеки, тощо. Втрата значних та стабільних надходжень до державного бюджету у вигляді податків, які сплачують легальні учасники ринку. Але найнебезпечніший наслідок чекає на споживача.			
--	--	--	--	--	--

		Людина, якій терміново потрібні гроші буде змушена шукати альтернативу, якою є «тіньовий» сектор. У цьому «тіньовому» секторі споживач зіткнеться з реаліями, від яких його мав би захищати регулятор: - повна відсутність договорів та будь-якого юридичного захисту; - грабіжницькі відсоткові ставки; - незаконні та небезпечні методи стягнення боргу, включаючи погрози та психологічний тиск і т.д. Зворотний ефект регулювання: Замість того, щоб боротися з обігом краденого майна, НБУ своїм рішенням фактично знищить легальний, прозорий та підконтрольний ринок, стимулюючи натомість розвиток цього ж «тіньового» сектору. Пропозиція: Ми пропонуємо повністю виключити підпункт 21 з пункту 8 Розділу II Проекту. Натомість, для досягнення мети захисту прав та протидії шахрайству, слід посилити			
--	--	--	--	--	--

		відповідальність заставодавця шляхом включення до договору інституту запевнень та гарантій: «Споживач (Заставодавець) цим підтверджує, запевняє та гарантує, що: а) предмет застави, описаний у цьому Договорі, належить йому на праві приватної власності, не є вкраденим, знайденим чи набутих іншим незаконним шляхом; б) предмет застави є вільним від будь-яких обтяжень та прав третіх осіб (включаючи право застави інших осіб, арешт тощо); в) він попереджений про кримінальну відповідальність за шахрайство, встановлену статтею 190 Кримінального кодексу України, та за завідомо неправдиве повідомлення.»			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту, визначених договором ломбардного кредиту,	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту... шляхом розміщення	1. Архаїчність та ігнорування цифрової реальності. Заборона використовувати вебсайт як канал комунікації є кроком у минуле. Вебсайт є офіційним та найбільш доступним джерелом інформації для всіх клієнтів 24/7. 2. Створення значних	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

та канал для комунікації для погодження сторонами таких змін щонайменше за 14 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування до 31 дня) або 30 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування від 32 днів) до дати настання таких змін, не включаючи власний вебсайт ломбарду (якщо такі зміни передбачено договором ломбардного кредиту);	відповідної інформації на власному вебсайті ломбарду та у приміщеннях його відокремлених підрозділів не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати їх запровадження, а також можливість інформування споживача іншими каналами комунікації, погодженими сторонами;	операційних витрат. Виключення вебсайту змушує ломбарди використовувати дорожчі та менш надійні канали (SMS, поштові відправлення), що не відповідає короткостроковому характеру ломбардних кредитів.	"КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ukr.net)	
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 35) відомості про право споживача розірвати договір ломбардного кредиту до дати, з якої застосовуватимуться зазначені в підпункті 34 пункту 8 розділу II	виключити	1. Суперечність принципу двосторонності правочину. Запропонована конструкція "мовчазної згоди" є вкрай спірною та може бути визнана недійсною в судовому порядку як така, що істотно порушує права споживача (відповідно до Закону "Про захист прав споживачів"). 2. Нелогічність у контексті короткострокових кредитів.	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

цього Положення зміни, без будь-якої плати за його розірвання, а також інформацію про те, що такі зміни є погодженими споживачем у разі неповідомлення ломбарду про розірвання договору ломбардного кредиту до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, у спосіб, визначений цим договором;		Ломбардні кредити є короткостроковими. Якщо клієнт не погоджується зі змінами, він просто погасить кредит за старими умовами до дати їх запровадження. Немає потреби в складній та юридично вразливій процедурі розірвання.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 31) інформацію про те, чи повертає ломбард споживачу можливий надлишок, отриманий під час реалізації предмета застави (закладу) за договором ломбардного кредиту; ... 41) інформацію про обов'язок ломбарду довести до відома споживача через смс,	8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... виключити ... 41) інформацію про право споживача, у разі реалізації	1. Розширення обов'язків порівняно з ЦКУ. Закон надає споживачу право вимагати надлишок, але не покладає на кредитора активного обов'язку з розшуку боржника. Проект необґрунтовано розширює обов'язки ломбарду. 2. Практичні складнощі та витрати. Процедура активного розшуку є витратною (особливо при незначних сумах надлишку) та складною через часту зміну клієнтами контактних даних. 3. Пропозиція збалансованого рішення. Запропонована	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення мобільного застосунку ломбарду факту набуття ломбардом надлишкової суми коштів, що виникла після задоволення вимог ломбарду із заставленого споживачем майна за договором ломбардного кредиту після спливу дати повернення (виплати) ломбардного кредиту, протягом 10 робочих днів із дати набуття такої надлишкової суми коштів, а також наявність у споживача права звернутися до ломбарду із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути таку суму коштів готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача.	предмета застави за ціною, що перевищує суму заборгованості, звернутися до ломбарду із заявою про повернення надлишку, а також інформацію про: а) способи та порядок звернення із такою заявою; б) строки розгляду заяви та здійснення виплати; в) строк, протягом якого споживач може звернутися за отриманням надлишку.	редакція повністю захищає права інформованого споживача, надаючи йому всю інформацію про його право та механізм його реалізації, але не покладає на ломбард економічно необґрунтованих обов'язків.			
--	---	---	--	--	--

11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на підставі договору факторингу;	видалити	1. Юридична неспроможність: Пряма суперечність нормам Цивільного кодексу України. Це зауваження ґрунтується на ієрархії нормативно-правових актів, де закон (Цивільний кодекс) має вищу юридичну силу, ніж підзаконний акт (Постанова НБУ). 1.1. Відступлення права вимоги (цесія) — законне право кредитора. Статтею 512 ЦКУ «Підстави заміни кредитора у зобов'язанні» чітко визначає, що кредитор у зобов'язанні може бути замінений іншою особою внаслідок, зокрема, передання ним своїх прав іншій особі за правочином (відступлення права вимоги). Відступлення права вимоги (цесія) є абсолютно легітимним та широко розповсюдженим інструментом цивільного обігу. Це правочин, за яким первісний кредитор (цедент) передає своє право вимоги до боржника новому кредиторові (цесіонарію). Важливо зауважити, що Проект прямо забороняє те, що прямо дозволено законом.	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06
---	-----------------	--	---	---	---

		Він штучно вилучає ломбардні договори з-під дії загальних норм зобов'язального права, не маючи на те жодних законних підстав. 1.2. Ломбардний кредит не входить до переліку зобов'язань, де цеія заборонена. Стаття 515 ЦКУ визначає, що заміна кредитора не допускається у зобов'язаннях, нерозривно пов'язаних з особою кредитора, зокрема у зобов'язаннях про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю. Тобто, ЦКУ встановлено перелік вийнятків, де заміна кредитора не допускається. Аналіз природи ломбардного кредиту: 1) зобов'язання є грошовим: основний обов'язок споживача — повернути грошову суму та сплатити проценти. Це класичне грошове зобов'язання; 2) особа кредитора не має вирішального значення: для боржника не має юридичного			
--	--	---	--	--	--

		значення, кому саме повертати борг — ломбарду «А» чи фінансовій компанії «Б», якій ломбард «А» відступив право вимоги. Його обов'язки (сума, строк, проценти) від цього не змінюються. Це підтверджується статтею 517 ЦКУ, яка захищає боржника, встановлюючи, що первісний кредитор повинен надати докази переходу прав новому кредиторові. Отже, оскільки ломбардний кредит не є зобов'язанням, «нерозривно пов'язаним з особою кредитора», на нього поширюються загальні правила про можливість відступлення права вимоги. Заборона, встановлена Проектом, є безпідставною. 1.3. Факторинг — окремий вид фінансової послуги, що регулюється законом. Зміст норми ЦКУ, а саме Глава 73 ЦКУ («Факторинг») та Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» визначають факторинг як законну фінансову послугу.			
--	--	---	--	--	--

		Частиною першою ст. 1077 ЦКУ визначено, що за договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). При цьому, Проект прямо згадує і забороняє відступлення права вимоги на підставі договору факторингу. Тобто, НБУ підзаконним актом намагається заборонити ломбардам бути клієнтами в договорі факторингу, що є видом фінансових послуг, регульованим законом. Це є неправомірним обмеженням господарської діяльності. 2. Перевищення повноважень регулятора та порушення принципів господарювання. 2.1. Порушення принципу свободи договору.			
--	--	--	--	--	--

		Частиною першою ст. 627 ЦКУ визначено, що відповідно до статті 6 цього Кодексу сторони є вільними в укладенні договору, виборі контрагента та визначенні умов договору з урахуванням вимог цього Кодексу, інших актів цивільного законодавства, звичаїв ділового обороту, вимог розумності та справедливості. Варто зауважити, що редакція Проекту порушує вищезазначений принцип ЦКУ, а саме заборона ломбарду укласти договори цесії або факторингу є прямим обмеженням його договірної свободи як суб'єкта господарювання. 2.2. Негативні соціальні наслідки для ринку. Соціальний аспект та непропорційність заборони. Ця заборона є абсолютно непропорційною, оскільки вона намагається вирішити проблему, якої на ринку ломбардного кредитування не існує, ігноруючи при цьому реальну ситуацію на інших ринках.			
--	--	--	--	--	--

		Ринок ломбардів — це понад 2,5 мільйони укладених договорів на рік. Важливо зазначити, що за час нашої діяльності відсутні будь-які скарги чи ознаки страждання споживачів від передачі їхніх боргів іншим компаніям. Це пояснюється простою специфікою ломбардного кредиту: відповідальність клієнта завжди обмежується вартістю предмета застави. У клієнта ніколи не виникає боргу, що перевищує вартість його речі. З боку клієнтів ломбардів відсутній будь-який значущий соціальний запит на заборону цесії чи факторингу. Водночас, на ринку беззаставного кредитування, де борг може зростати неконтрольовано, ситуація кардинально інша. Там понад 70% споживачів, що мають прострочення, у зв'язку з чим їх борг був проданий та/або переуступлений іншим компаніям, стикаються з агресивними діями колекторських організацій: нескінченними дзвінками, погрозами родичам та			
--	--	---	--	--	--

		колегам, психологічним терором, принизливими дописами в соціальних мережах та іншими знущанськими діями по «вибиванню боргу», які ламають людські долі. Права споживачів при цесії вже надійно захищені чинним законодавством: Стаття 516 ЦКУ вимагає письмового повідомлення боржника про зміну кредитора. Стаття 517 ЦКУ дає боржнику право не платити новому кредитору до надання доказів переходу прав. Стаття 518 ЦКУ дозволяє боржнику висувати новому кредитору всі ті ж заперечення, що він мав до первісного. Закон «Про врегулювання простроченої заборгованості» встановлює чіткі та жорсткі правила етичної поведінки, які є обов'язковими для будь-якого нового кредитора. Встановлення такої жорсткої заборони на відступлення права вимоги є абсолютно невиправданим та непропорційним кроком,			
--	--	--	--	--	--

		оскільки воно намагається вирішити проблему, якої на ринку ломбардного кредитування не існує.			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 8) положень про передачу предмета застави (закладу) на збереження ломбарду не власником (співвласником) предмета або без його участі, включаючи передачу представником (за довіреністю);	виключити	1. Пряма суперечність інституту представництва (Глава 17 ЦКУ). Норма нівелює юридичну силу довіреності (ст. 244 ЦКУ) та суперечить суті представництва (ст. 237 ЦКУ). 2. Обмеження конституційних прав громадян. Заборона створює непереборні перешкоди для вразливих верств населення (людей з інвалідністю, військовослужбовців), обмежуючи їхнє право на розпорядження власністю (ст. 41 Конституції України).	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 7) положень, зміст яких передбачає, що предмет застави (закладу) залишається на збереженні у споживача (не передання предмета застави на збереження ломбарду);	Викласти у такій редакції: 7) положень, зміст яких передбачає, що предмет застави залишається у володінні споживача, за винятком випадків, коли: а) предметом застави є транспортний засіб, який може бути однозначно	1. Суперечність системі заставного права України. Заборона суперечить нормам ЦКУ, які передбачають можливість користування предметом застави заставодавцем (ч. 1 ст. 586) та відсилають до спеціальних законів для регулювання окремих видів застав (ч. 3 ст. 575). 2. Ігнорування спеціального законодавства. Проект ігнорує Закон "Про	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06

	ідентифікований за індивідуальними ознаками відповідно до вимог статті 7 Закону України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень"; та б) обтяження такого транспортного засобу зареєстровано в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна...	забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень", який створює надійний механізм застави рухомого майна без його передачі через реєстрацію обтяження в ДРОРМ.			
14. Оригінал договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа та надається споживачу, має містити: ... 2) кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника ломбарду з кваліфікованою електронною позначкою часу;	Викласти у такій редакції: 2) удосконаленням або кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника ломбарду з електронною позначкою часу;	1. Суперечність Закону "Про електронні довірчі послуги". Стаття 17 Закону встановлює вичерпний перелік випадків обов'язкового використання КЕП, і договір ломбарду до них не належить. Для приватного сектору закон дозволяє використання УЕП за домовленістю сторін (ч. 4 ст. 18). 2. Непропорційність. Вимога є непропорційною для низькоризикових договорів та створює значні фінансові й технічні перешкоди.	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ" повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ" Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ ukr.net) ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net) ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 15:58:32 30.06.2025 16:02:06 30.06.2025 16:06:27

			Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 40570245, (40570245director@ gmail.com)	30.06.2025 16:10:33
			Юридична особа: повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 32934592 (lomb.capital@ gmail.com)	30.06.2025 16:15:32
15. Одноразовим ідентифікатором для використання споживачем електронного підпису одноразовим ідентифікатором під час підписання договору ломбардного кредиту та змін до нього не можуть бути адреса електронної пошти та пароль або логін і пароль до неї, пароль або логін і пароль до мобільного застосунку або особистого кабінету для дистанційного обслуговування, номер телефону,	виключити	1. Суперечність Закону "Про електронну комерцію". Проект забороняє найпоширеніший стандарт безпечної автентифікації – SMS-ОТР, що не відповідає ст. 12 Закону № 675-VIII. 2. Технічна та юридична некоректність. Заборона використовувати "номер телефону" як ОІ є некоректною, оскільки номер є каналом доставки. Заборона ігнорує концепцію двофакторної автентифікації (2FA). 3. Створення бар'єрів для цифровізації. Запропоновані обмеження роблять дистанційне укладення договорів майже неможливим. Пропонується	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 41589168, (pershiylombard_b@ ukr.net)	30.06.2025 15:58:32
			повне товариство "ЛОМБАРД № 1" ТОВ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 43521651, (lombard_nomer1@ ukr.net)	30.06.2025 16:02:06
			Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 40570245, (40570245director@ gmail.com)	30.06.2025 16:10:33

номер договору ломбардного кредиту, номер або назва предмету, що передається у заставу (заклад), реквізити електронного платіжного засобу споживача, номер рахунку споживача або будь-які персональні дані особи чи відомості її договору ломбардного кредиту, що ідентифікують особу, в будь-якій формі їх застосування.		встановити технологічно нейтральну вимогу щодо застосування 2FA.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за	виключити	1. Юридична необґрунтованість: Норма порушує презумпцію правомірності набуття права власності (ч. 2 ст. 328 ЦКУ), неправомірно покладаючи на власника тягар доведення свого права. Вона спотворює суть договору закладу (Глава 49 ЦКУ), перекладаючи на ломбард невластиві йому функції перевірки, що належать до компетенції правоохоронних органів. 2. Практична нездійсненність та руйнівні наслідки: Вимога є	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 16:06:27

договором ломбардного кредиту;		нереалістичною для >95% предметів застави (спадкові/подаровані ювелірні вироби, техніка б/в). Наприклад, 80% ювелірних виробів, що стають заставою, виготовлені понад 5 років тому, а фіскальні чеки на термопапері не зберігають інформацію більше 1,5-2 років. Норма завдає удару по соціальній функції ломбардів, відрізаючи найбільш незахищені верстви населення від доступу до фінансування. Це призведе до колапсу легального ринку, втрати робочих місць, податкових надходжень та стимулювання "тіньового" кримінального сектору, де споживачі будуть позбавлені будь-якого захисту. 3. Пропозиція: Замість цієї норми, слід посилити відповідальність заставодавця шляхом включення до договору інституту запевнень та гарантій про належність йому майна та попередження про кримінальну відповідальність (ст. 190 ККУ).			
---------------------------------------	--	---	--	--	--

11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на підставі договору факторингу;	виключити	1. Юридична неспроможність: Норма прямо суперечить ЦКУ (ст. 512, 515, Глава 73), який дозволяє цесію та факторинг. НБУ не може підзаконним актом скасовувати дію закону. 2. Соціальна та економічна недоцільність: Заборона є непропорційною, оскільки на ринку ломбардів (понад 2,5 млн договорів на рік) відсутній соціальний запит на захист від колекторів, на відміну від ринку беззаставних кредитів. Відповідальність клієнта обмежена вартістю застави, що унеможливорює "вибивання боргів". Це руйнує важливий ринковий механізм управління ліквідністю, що призведе до погіршення умов кредитування для споживачів. • Права споживачів вже достатньо захищені статтями 516-518 ЦКУ та Законом "Про врегулювання простроченої заборгованості". 3. Висновок: Така вибірковість регулювання, коли на безпечному ринку вводиться заборона, а на проблемному – ні, створює неконкурентні	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 16:06:27
---	------------------	--	---	---	--------------------------------

		переваги та може свідчити про неповне врахування економічних реалій.			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 8) положень про передачу предмета застави (закладу) на збереження ломбарду не власником (співвласником) предмета або без його участі, включаючи передачу представником (за довіреністю);	виключити	1. Пряма суперечність інституту представництва (Глава 17 ЦКУ). Норма нівелює юридичну силу довіреності (ст. 244 ЦКУ) та суперечить суті представництва (ст. 237 ЦКУ), за якою правочин, вчинений представником, створює права та обов'язки для особи, яку він представляє. 2. Обмеження конституційних прав громадян. Заборона створює непереборні перешкоди для вразливих верств населення (людей з інвалідністю, військовослужбовців, осіб за кордоном), обмежуючи їхнє право на розпорядження власністю (ст. 41 Конституції України). 3. Неефективність. Замість боротьби з шахрайством, норма створює проблеми для добросовісних громадян. Належний контроль забезпечується перевіркою довіреності в Єдиному реєстрі та обсягу повноважень.	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ" Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" Юридична особа: повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net) ЄДРПОУ: 40570245, (40570245director@ gmail.com) ЄДРПОУ: 32934592 (lomb.capital@ gmail.com)	30.06.2025 16:06:27 30.06.2025 16:10:33 30.06.2025 16:15:32
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити:	Викласти у такій редакції:	1. Суперечність системі заставного права України. Заборона суперечить нормам	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 16:06:27

... 7) положень, зміст яких передбачає, що предмет застави (закладу) залишається на збереженні у споживача (не передання предмета застави на збереження ломбарду);	7) положень, зміст яких передбачає, що предмет застави залишається у володінні споживача, за винятком випадків, коли: а) предметом застави є транспортний засіб, який може бути однозначно ідентифікований за індивідуальними ознаками відповідно до вимог статті 7 Закону України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень"; та б) обтяження такого транспортного засобу зареєстровано в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна в порядку, встановленому зазначеним Законом;	ЦКУ, які передбачають можливість користування предметом застави заставодавцем (ч. 1 ст. 586) та відсилають до спеціальних законів для регулювання окремих видів застав (ч. 3 ст. 575). 2. Ігнорування спеціального законодавства. Проект ігнорує Закон "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень", який створює надійний механізм застави рухомого майна без його передачі через реєстрацію обтяження в ДРОРМ та чітку ідентифікацію (ст. 7, 12, 14). 3. Економічна доцільність та соціальний аспект. Запропонована зміна дозволить розвивати ринок автоломбардів та надасть можливість клієнтам продовжувати використовувати ТЗ для заробітку, не зменшуючи рівня захисту кредитора.	"КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ" Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" Юридична особа: повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 40570245, (40570245director@gmail.com) ЄДРПОУ: 32934592 (lomb.capital@gmail.com)	30.06.2025 16:10:33 30.06.2025 16:15:32
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... б) назви видів грошових зобов'язань	з роз'ясненням їх економічної сутності;	1. Правова невизначеність та суб'єктивність. Поняття "економічна сутність" не має чіткого законодавчого визначення, є оціночним та створює простір для	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 16:06:27

(проценти, комісії та інші платежі за надання та користування фінансовою послугою; пені, штрафи, неустойки та інші види компенсації, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання) та інші терміни, що використовуються за текстом договору ломбардного кредиту, з роз'ясненням їх економічної сутності, бази розрахунку та порядку обчислення;	базі розрахунку та порядку обчислення; із зазначенням їх точного розміру (або способу його визначення), бази (суми, від якої розраховується платіж) та детального порядку обчислення (формули або алгоритму);	суб'єктивного тлумачення з боку перевіряючих, що суперечить принципу правової визначеності (ст. 8 Конституції України).2. Надмірність та нерозуміння споживачем. Спроба викласти академічні визначення зробить договір громіздким та складним для сприйняття. Для клієнта важливі конкретні цифри, формула та база розрахунку, а не теоретичне підґрунтя.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 41) інформацію про обов'язок ломбарду довести до відома споживача через смс, месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення	41) інформацію про право споживача, у разі реалізації предмета застави за ціною, що перевищує суму заборгованості..., звернутися до ломбарду із заявою про повернення надлишку, а також інформацію про: а)	1. Розширення обов'язків порівняно з ЦКУ. Законодавство надає споживачу право вимагати надлишок, але не покладає на кредитора активного обов'язку з розшуку та інформування боржника. Проект створює новий, не існуючий в законі обов'язок. 2. Практична нездійсненність та економічна необґрунтованість. Вимога	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС" НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ"	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 16:06:27

мобільного застосунок ломбарду факту набуття ломбардом надлишкової суми коштів, що виникла після задоволення вимог ломбарду із заставленого споживачем майна за договором ломбардного кредиту після спливу дати повернення (виплати) ломбардного кредиту, протягом 10 робочих днів із дати набуття такої надлишкової суми коштів, а також наявність у споживача права звернутися до ломбарду із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути таку суму коштів готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача.	способи та порядок звернення із такою заявою; б) строки розгляду заяви та здійснення виплати; в) строк, протягом якого споживач може звернутися за отриманням надлишку (наприклад, в межах загального строку позовної давності – 3 роки);	створює складний та дорогий бізнес-процес (відстеження, розрахунок, розсилка повідомлень), витрати на який часто можуть перевищувати суму самого надлишку. Проблема актуальності контактних даних робить виконання норми часто неможливим, створюючи ризик непередбачуваних штрафів. 3. Альтернатива. Пропонована редакція захищає інформованого споживача, не покладаючи на ломбард непропорційних обов'язків.			
15. Одноразовим ідентифікатором для використання споживачем	виключити	1. Суперечність Закону "Про електронну комерцію". Проект забороняє найпоширеніший стандарт	Юридична особа: повне товариство "ЛОМБАРД "КОМПРОМІС"	ЄДРПОУ: 31551143, (komromis@ukr.net)	30.06.2025 16:06:27

електронного підпису одноразовим ідентифікатором під час підписання договору ломбардного кредиту та змін до нього не можуть бути адреса електронної пошти та пароль або логін і пароль до неї, пароль або логін і пароль до мобільного застосунку або особистого кабінету для дистанційного обслуговування, номер телефону, номер договору ломбардного кредиту, номер або назва предмету, що передається у заставу (заклад), реквізити електронного платіжного засобу споживача, номер рахунку споживача або будь-які персональні дані особи чи відомості її договору ломбардного кредиту, що ідентифікують особу,		безпечної автентифікації – SMS-ОТР, що не відповідає ст. 12 Закону № 675-VIII. 2. Технічна та юридична некоректність. Заборона використовувати "номер телефону" як ОІ є некоректною. Заборона також ігнорує концепцію двофакторної автентифікації (2FA). 3. Пропозиція. Замість заборони, слід встановити технологічно нейтральну вимогу щодо застосування 2FA.	НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ" Юридична особа: повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"	ЄДРПОУ: 32934592 (lomb.capital@gmail.com)	30.06.2025 16:15:32
--	--	---	--	--	------------------------

в будь-якій формі їх застосування.					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;	виключити	1. Юридична необґрунтованість: Суперечність фундаментальним принципам ЦКУ. Порухення презумпції правомірності набуття права власності (ч. 2 ст. 328 ЦКУ): Норма безпідставно покладає на добросовісного власника обов'язок доводити своє право власності перед приватною установою, що скасовує встановлену законом презумпцію. Тягар доведення незаконності володіння лежить на державі, а не на громадянинові. Спотворення суті договору закладу (Глава 49 ЦКУ): Відповідальність за передачу в заставу чужого майна несе заставодавець (ст. 583 ЦКУ), а не ломбард. Проєкт неправомірно покладає на ломбард невластиві йому функції перевірки та розслідування, що належать до компетенції правоохоронних органів. 2. Практична нездійсненність та руйнівні соціально-економічні наслідки. Невідповідність реальним моделям володіння:	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"	ЄДРПОУ: 40570245, (40570245director@gmail.com)	30.06.2025 16:10:33

		Вимога надати первинний документ є нереалістичною. Близько 80% ювелірних виробів, що є предметом застави, виготовлені понад 5 років тому, а фіскальні чеки на термопапері не зберігають інформацію так довго. Більшість таких речей є спадковими, подарованими або придбаними "з рук" без будь-яких документів. Удар по соціально незахищених верствах: Ця норма найсильніше вдарить по пенсіонерах, студентах та людях з невисоким рівнем доходу, для яких стара каблучка чи ноутбук є єдиним ліквідним активом для отримання коштів на нагальні потреби. Вимагаючи документ, якого не існує, регулятор фактично відрізає найуразливіших громадян від легального фінансування. Колапс легального ринку та розквіт "тіньового": Оскільки понад 95% клієнтів не зможуть отримати послугу, легальні ломбарди будуть змушені або закритися, або перейти в "тінь". Це призведе до втрати робочих місць,			
--	--	--	--	--	--

		податкових надходжень, але головне — залишить споживачів сам на сам із нелегальними кримінальними лихварями, де відсутній будь-який захист.3. Альтернативне рішення. Ефективною та законною альтернативою є посилення відповідальності заставодавця через включення до договору інституту запевнень та гарантій про належність йому майна на праві власності та попередження про кримінальну відповідальність за шахрайство (ст. 190 ККУ).			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на	виключити	1. Пряма суперечність нормам ЦКУ вищої юридичної сили. Заборона суперечить нормам ЦКУ, які прямо дозволяють відступлення права вимоги (ст. 512) та регулюють факторинг (Глава 73) як легітимні інструменти цивільного обігу. Ломбардний кредит не входить до вичерпного переліку зобов'язань, де цесія заборонена (нерозривно пов'язані з особою кредитора, ст. 515 ЦКУ). 2. Перевищення повноважень регулятора та порушення принципів	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 40570245, (40570245director@gmail.com)	30.06.2025 16:10:33

підставі договору факторингу;		господарювання. НБУ не може підзаконним актом (постановою) скасовувати чи обмежувати дію норм закону (ЦКУ) та свободу договору (ст. 627 ЦКУ).3. Негативні економічні та соціальні наслідки. Заборона позбавляє ломбарди ключового інструменту управління ліквідністю та ризиками, що погіршить їхню фінансову стійкість. Це неминуче призведе до підвищення відсоткових ставок для всіх споживачів. Ця заборона є непропорційною, оскільки намагається вирішити проблему, якої на ринку ломбардного кредитування не існує. Відповідальність клієнта обмежена заставою, тому агресивне стягнення є безглуздом. На відміну від ринку беззаставних кредитів, де скарги на колекторів є масовими, з боку клієнтів ломбардів (понад 3 млн договорів на рік) відсутній будь-який соціальний запит на таку заборону. Вона не вирішує жодної реальної проблеми, але гарантовано шкодить ринку. 4. Достатність			
--------------------------------------	--	--	--	--	--

		існуючого захисту споживача. Права споживача при зміні кредитора вже надійно захищені статтями 516-518 ЦКУ та Законом "Про врегулювання простроченої заборгованості".			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;	виключити	1. Юридична необґрунтованість: Суперечність фундаментальним принципам цивільного права України. Порухення презумпції правомірності набуття права власності (ч. 2 ст. 328 ЦКУ): Запропонована норма фактично скасовує для клієнтів ломбардів фундаментальний принцип цивільного права, згідно з яким право власності вважається законним, доки інше не встановлено судом. Вона безпідставно покладає на добросовісного власника обов'язок доводити своє право власності перед приватною установою, що є неправомірним перекладанням тягара доведення. Спотворення суті договору закладу (Глава 49 ЦКУ): Проєкт неправомірно покладає на ломбард	Юридична особа: повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"	ЄДРПОУ: 32934592 (lomb.capital@gmail.com)	30.06.2025 16:15:32

		невластиві йому функції правоохоронного органу з проведення розслідування походження майна. Згідно зі ст. 583 ЦКУ, відповідальність за передачу в заставу чужого майна несе заставодавець, а ломбард виступає як добросовісний заставодержатель, обов'язок якого — належне зберігання речі (ст. 967 ЦКУ). Закон не наділяє ломбард повноваженнями для проведення юридичної експертизи документів. Практична нездійсненність та руйнівні соціально-економічні наслідки. Невідповідність реальним моделям володіння майном: Вимога надати первинний документ є нереалістичною для переважної більшості предметів застави. Кожен ювелірний виріб має державне пробірне клеймо з "іменником", за яким можна встановити рік виготовлення. Аналіз цих клейм підтверджує, що близько 80% ювелірних виробів, що стають предметом застави, були виготовлені понад 5 років		
--	--	---	--	--

		тому. Вимагати надати фіскальний чек, надрукований на недовговічному термопапері, який фізично не зберігає інформацію більше 1,5-2 років, на виріб, якому 5, 10 або й 20 років, є абсурдним. Ігнорування соціальної ролі ломбардів: Ця норма завдає нищівного удару по соціальній функції ломбардів. Наші клієнти — це переважно пенсіонери, студенти, люди з невисоким рівнем доходу, для яких банківське кредитування часто є недоступним. Для них сімейна каблучка, отримана у спадок, чи старий ноутбук є єдиним ліквідним активом, що дозволяє отримати кошти на нагальні потреби. Ці речі ніколи не мали і не могли мати чеків у їхніх поточних власників, оскільки вони є спадковими, подарованими, або придбаними "з рук". Вимагаючи документ, якого не існує, регулятор фактично відрізає найбільш соціально незахищені верстви населення від легального фінансування. Колапс легального ринку та розквіт "тіньового" сектору: Оскільки понад 95% клієнтів			
--	--	--	--	--	--

		не зможуть отримати послугу, легальні ломбарди будуть змушені або закритися, або перейти в "тінь". Це призведе до втрати робочих місць, податкових надходжень, але головне — залишить найуразливіших громадян сам на сам із нелегальними кримінальними лихварями, де відсутній будь-який захист, а методи стягнення є небезпечними. 3. Пропозиція ефективної альтернативи. Замість нездійсненої норми, пропонуємо посилити відповідальність заставодавця через включення до договору інституту запевнень та гарантій про належність йому майна на праві власності та попередження про кримінальну відповідальність за шахрайство (ст. 190 ККУ). Це є законним та дієвим механізмом.			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за	виключити	1. Пряма суперечність нормам ЦКУ вищої юридичної сили. Заборона суперечить нормам ЦКУ, які прямо дозволяють відступлення права вимоги (ст. 512) та регулюють факторинг (Глава 73) як легітимні інструменти	Юридична особа: повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"	ЄДРПОУ: 32934592 (lomb.capital@ gmail.com)	30.06.2025 16:15:32

ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на підставі договору факторингу;		цивільного обігу. Ломбардний кредит не входить до вичерпного переліку зобов'язань, де цесія заборонена (ст. 515 ЦКУ). НБУ, як регулятор, не може підзаконним актом (постановою) скасовувати чи обмежувати дію норм закону (ЦКУ).2. Негативні економічні та соціальні наслідки. Руйнування ринкових механізмів: Заборона позбавляє ломбарди ключового інструменту управління ліквідністю та проблемною заборгованістю. Це неминуче призведе до погіршення їхньої фінансової стійкості та, як наслідок, до підвищення відсоткових ставок для всіх споживачів. Соціальна непропорційність заборони: Ця заборона є абсолютно непропорційною, оскільки намагається вирішити проблему, якої на ринку ломбардного кредитування не існує. Ринок ломбардів — це понад 3 мільйони укладених договорів на рік. За весь час існування			
--	--	--	--	--	--

		ринку немає жодних статистичних даних про масові скарги чи страждання споживачів від передачі їхніх боргів. Це пояснюється специфікою ломбардного кредиту: відповідальність клієнта завжди обмежується вартістю предмета застави. У клієнта ніколи не виникає боргу, що перевищує вартість його речі, тому у колекторів просто немає предмета для тиску. Водночас, на ринку беззаставного кредитування, де борг може зростати неконтрольовано, ситуація кардинально інша. Там понад 70% споживачів, що мають прострочення, стикаються з агресивними діями колекторських організацій. Встановлюючи цю заборону, НБУ фактично "стріляє по горобцях з гармати": він знищує важливий економічний механізм на безпечному для споживача ринку, де проблеми не існує, ігноруючи при цьому справжній біль людей на ринку беззаставних кредитів.3. Достатність		
--	--	--	--	--

		існуючого захисту прав споживача. Права споживача при зміні кредитора вже надійно захищені статтями 516-518 ЦКУ та Законом "Про врегулювання простроченої заборгованості", які встановлюють чіткі правила взаємодії з боржником.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... б) назви видів грошових зобов'язань (проценти, комісії та інші платежі за надання та користування фінансовою послугою; пені, штрафи, неустойки та інші види компенсації, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання) та інші терміни, що використовуються за текстом договору ломбардного кредиту, з роз'ясненням їх	Запропонована редакція: б) назви видів грошових зобов'язань... із зазначенням їх точного розміру або методології його розрахунку, бази, до якої застосовується ставка, та чіткого алгоритму (формули) обчислення;	1. Відсутність правової визначеності. Термін "економічна сутність" є абстрактним та оціночним, що створює ризик неоднозначного трактування під час перевірок та суперечить принципу правової визначеності. 2. Надмірність інформації. Теоретичні економічні роз'яснення перевантажують договір і не несуть практичної цінності для споживача, якому важливі конкретні цифри та механізм розрахунку.	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

економічної сутності, бази розрахунку та порядку обчислення;					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 19) інформацію про наявність у споживача права відмовитися або розірвати договір ломбардного кредиту чи припинити за його вимогою зобов'язання за цим договором, а також умови і порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, включно зі строком, протягом якого споживач має право використати таке право відмови (якщо таке право передбачене законами України для договору ломбардного кредиту);	виключити	1. Незастосовність норми до ломбардних кредитів. Дія Закону "Про споживче кредитування" (включаючи статтю 15 про право на відмову) прямо не поширюється на договори ломбардів, за якими зобов'язання споживача обмежені вартістю застави (п. 2 ч. 2 ст. 3 Закону). 2. Ризик введення споживача в оману. Включення до договору інформації про право, яке не може бути реалізоване споживачем на підставі закону, є дезінформацією та може спричинити необґрунтовані вимоги та конфліктні ситуації.	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 25) інформацію про те, що ініціювання	виключити Замість цього пропонується додати новий підпункт: "інформацію про процедуру та умови	1. Архаїчність та незручність механізму. Вимога про "письмове повідомлення" для ініціації пролонгації не відповідає сучасній практиці та швидкості надання	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту, установлених договором ломбардного кредиту, та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, відбувається на підставі письмового повідомлення, направленої споживачем ломбардові у спосіб, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, кожного разу під час такого ініціювання [якщо таке продовження (лонгація, пролонгація) та таке отримання додаткової суми кредиту	продлонгації договору, яка здійснюється за взаємною згодою сторін шляхом укладення додаткової угоди із зазначенням умов, що змінюються, якщо така послуга надається ломбардом;"	ломбардних послуг. Пролонгація є двостороннім правочином, а не односторонньою дією. 2. Спростення та прозорість. Запропонована редакція відображає реальну суть пролонгації як укладення нової домовленості та робить процедуру зрозумілою для споживача.			
--	---	--	--	--	--

передбачені для договору ломбардного кредиту]; 26) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу) відбувається без змін або зі зміною інших умов попередньо укладеного договору ломбардного кредиту в бік погіршення для споживача, разом із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні, з урахуванням вимог підпункту 25 пункту 8 розділу II цього Положення;					
8. Договір ломбардного кредиту має містити:	виключити	1. Суперечність базовим принципам цивільного права. Вимога прямо суперечить	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета, що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;		презумпції правомірності набуття права власності (ч. 2 ст. 328 ЦКУ), покладаючи на громадянина невластивий йому обов'язок доведення. Норма спотворює суть договору закладу (Глава 49 ЦКУ), де відповідальність за законність походження майна несе засталоодавець, а ломбард не наділений функціями правоохоронного органу. 2. Практична неможливість виконання та катастрофічні соціальні наслідки. Вимога є нереалістичною для переважної більшості предметів застави (спадкових чи подарованих ювелірних виробів, техніки б/в), оскільки первинні документи (особливо недовговічні чеки на термопапері) об'єктивно не зберігаються роками. Норма завдасть прямого удару по найбільш соціально вразливих верствах населення (пенсіонерах, студентах), для яких застава єдиного цінного майна є останньою можливістю отримати легальний кредит. Це спровокує колапс легального ринку та розквіт	КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"		
---	--	---	---------------------------------------	--	--

		кримінального "тіньового" кредитування. 3. Альтернативне рішення. Належним механізмом є посилення відповідальності заставодавця через включення до договору заповідей та гарантій про законність походження майна та попередження про кримінальну відповідальність (ст. 190 ККУ).			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 34) порядок унесення змін до умов надання ломбардного кредиту, визначених договором ломбардного кредиту, та канал для комунікації для погодження сторонами таких змін щонайменше за 14 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком кредитування до 31 дня) або 30 календарних днів (для договору ломбардного кредиту зі строком	Викласти у редакції: 34) порядок унесення змін до умов... шляхом завчасного оприлюднення відповідної інформації на офіційному вебсайті ломбарду та в місцях надання послуг...	1. Невідповідність сучасним реаліям. Заборона використовувати вебсайт як основний канал комунікації є архаїчною. Вебсайт є офіційним, цілодобовим та найбільш доступним джерелом інформації для всіх споживачів. 2. Необґрунтоване навантаження. Вимога використовувати інші, менш надійні та дорогі канали (SMS, пошта) є економічно невиправданою.	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

кредитування від 32 днів) до дати настання таких змін, не включаючи власний вебсайт ломбарду (якщо такі зміни передбачено договором ломбардного кредиту);					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 41) інформацію про обов'язок ломбарду довести до відома споживача через смс, месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення мобільного застосунку ломбарду факту набуття ломбардом надлишкової суми коштів, що виникла після задоволення вимог ломбарду із заставленого споживачем майна за договором ломбардного кредиту після спливу дати повернення (виплати)	Викласти в редакції: 41) інформацію про право споживача у випадку реалізації предмета застави за ціною, що перевищує суму його заборгованості, звернутися до ломбарду із заявою про повернення різниці, а також про порядок, способи та строки такого звернення;	1. Перевищення обов'язків, встановлених законом. Законодавство надає споживачу право вимагати надлишок, але не покладає на кредитора активного обов'язку з розшуку боржника. Проект необґрунтовано розширює ці обов'язки. 2. Непропорційність та практичні складнощі. Процедура активного розшуку є витратною та часто неможливою через неактуальність контактних даних. 3. Збалансоване рішення. Запропонована редакція захищає інформованого споживача, надаючи йому всю інформацію про його право, та не покладає на ломбард надмірних обов'язків.	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

ломбардного кредиту, протягом 10 робочих днів із дати набуття такої надлишкової суми коштів, а також наявність у споживача права звернутися до ломбарду із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути таку суму коштів готівкою або в безготівковій формі на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача.					
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 14) положень про зміну кредитора у зобов'язанні споживача за ломбардним кредитом [передання ломбардом іншій особі, крім ломбарду, своїх прав за договором ломбардного кредиту (відступлення права вимоги)], включно на	виключити	1. Пряма суперечність нормам Цивільного кодексу України. Запропонована заборона прямо суперечить статті 512 ЦКУ, яка визначає відступлення права вимоги (цесію) як одну з легітимних підстав заміни кредитора у зобов'язанні. Стаття 515 ЦКУ встановлює вичерпний перелік зобов'язань, в яких заміна кредитора не допускається (нерозривно пов'язані з особою кредитора, як-от відшкодування шкоди здоров'ю). Ломбардний кредит, будучи класичним	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

підставі договору факторингу;		грошовим зобов'язанням, до цього переліку не належить. Заборона також суперечить Главі 73 ЦКУ, яка регулює факторинг як законний вид фінансових послуг. Таким чином, Проект, будучи підзаконним актом, намагається встановити заборону, яка прямо суперечить нормам закону вищої юридичної сили, що є неприпустимим. 2. Негативні економічні наслідки для фінансового ринку. Руйнування інструменту управління ліквідністю: Можливість продажу кредитного портфеля (як стандартного, так і проблемного) є ключовим інструментом для будь-якої фінансової установи для залучення обігових коштів та підтримки ліквідності. Заборона цього механізму погіршить фінансову стійкість ломбардів. Зростання ризиків та вартості послуг: Не маючи можливості продати портфель проблемних кредитів, ломбарди будуть змушені закладати ці ризики у вартість послуг для всіх клієнтів, що			
--------------------------------------	--	--	--	--	--

		неминуче призведе до підвищення відсоткових ставок. Таким чином, норма, спрямована нібито на захист споживачів, погіршить умови для них. Знищення суміжного ринку: Ломбарди є значними клієнтами для факторингових компаній. Ця заборона завдасть удару і по цьому сектору фінансових послуг. 3. Соціальна недоцільність та непропорційність регулювання. Заборона є абсолютно непропорційною, оскільки намагається вирішити проблему, якої на ринку ломбардного кредитування не існує. Ринок ломбардів, що охоплює понад 2 мільйони договорів на рік, є унікальним за своєю природою: відповідальність клієнта завжди обмежується вартістю предмета застави. У клієнта ніколи не виникає боргу, що перевищує вартість його речі, тому у колекторів просто немає предмета для тиску. На відміну від ринку беззаставних кредитів, де скарги на агресивні дії колекторських компаній є масовими та соціально			
--	--	---	--	--	--

		гострими, з боку клієнтів ломбардів відсутній будь-який значущий соціальний запит на заборону цесії. Немає жодних статистичних даних чи публічних свідчень про те, що споживачі ломбардних послуг страждають від передачі їхніх забезпечених заставою зобов'язань. Таким чином, ця заборона є регулюванням заради регулювання. Вона не вирішує жодної реальної проблеми споживачів, але гарантовано завдасть шкоди фінансовій стабільності ломбардів. 4. Достатність існуючих механізмів захисту прав споживача. Права споживача при зміні кредитора вже надійно та вичерпно захищені чинним законодавством: - Стаття 516 ЦКУ вимагає письмового повідомлення боржника про зміну кредитора. - Стаття 517 ЦКУ дає боржнику право не виконувати обов'язок новому кредиторіві до надання доказів переходу прав. - Стаття 518 ЦКУ дозволяє боржнику висувати новому кредитору всі ті ж заперечення, що він мав до			
--	--	--	--	--	--

		первісного. - Закон ""Про врегулювання простроченої заборгованості"" встановлює чіткі та жорсткі правила етичної поведінки, які є обов'язковими для будь-якого нового кредитора, включаючи факторингові компанії. Аналізуючи запропоновану заборону, неможливо дійти іншого висновку, окрім як визнати її вибірковою та упередженою. З одного боку, Національний банк повністю ігнорує системну та соціально гостру проблему агресивного стягнення боргів на ринку беззаставного кредитування, де щодня страждають сотні тисяч українців. З іншого боку, він пропонує знищити ключовий ринковий механізм на абсолютно безпечному для споживача ринку ломбардів, де відповідальність клієнта обмежена заставою і де проблеми з колекторами ніколи не існувало. Таку політику подвійних стандартів не можна вважати ані помилкою, ані простим недоглядом. Це є свідомим регуляторним вибором, який створює штучні,			
--	--	---	--	--	--

		неконкурентні переваги для одного сегменту ринку за рахунок цілеспрямованого руйнування іншого. У будь-якому цивілізованому контексті такі дії, коли регулятор безпідставно знищує один ринок на користь іншого, прозоро ідентифікуються як пряме лобіювання інтересів ринку беззаставного кредитування. Це фундаментально суперечить принципам чесної конкуренції та мандату НБУ забезпечувати стабільний та збалансований розвиток всього фінансового ринку, а не лише його обраних, привілейованих сегментів.			
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 7) положень, зміст яких передбачає, що предмет застави (закладу) залишається на збереженні у споживача (не передання предмета застави на збереження ломбарду);	Викласти у такій редакції: 7) положень, зміст яких передбачає, що предмет застави залишається у володінні споживача, за винятком випадків, коли предметом застави є транспортний засіб, а обтяження такого ТЗ	1. Суперечність системі заставного права. Заборона суперечить нормам ЦКУ (ч. 1 ст. 586, ч. 3 ст. 575), які передбачають можливість користування предметом застави та відсилають до спеціальних законів. 2. Ігнорування спеціального законодавства. Проект ігнорує Закон "Про забезпечення вимог кредиторів...", який створює надійний механізм застави без його передачі	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39

	зареєстровано в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відповідно до закону;	через реєстрацію обтяження в ДРОРМ.			
14. Оригінал договору ломбардного кредиту, що укладається у формі електронного документа та надається споживачу, має містити: ... 2) кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника ломбарду з кваліфікованою електронною позначкою часу;	Викласти у такій редакції: 2) удосконаленим або кваліфікованим електронним підписом...	1. Суперечність Закону "Про електронні довірчі послуги". Стаття 17 Закону встановлює вичерпний перелік випадків обов'язкового використання КЕП, договір ломбарду до них не належить. Закон дозволяє використання УЕП за домовленістю сторін (ч. 4 ст. 18). 2. Непропорційність. Вимога є надмірною для низькоризикових договорів.	Юридична особа: повне товариство "НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "КАРАТ"	ЄДРПОУ: 30431234, (lomb.karat@gmail.com)	30.06.2025 16:28:39
8. Договір ломбардного кредиту має містити: ... 21) назву та реквізити документа (рахунок-фактура, чек, квитанція, гарантійний талон, інший документ), що підтверджує право власності або приналежності споживачу предмета,	виключити	Звертаємо увагу Національного банку України, що вказана норма Проекту є особливо критичною для учасників ломбардного ринку з наступних причин. 1). норма є нездійсненою - клієнти ломбардів не зможуть надати такі документи, - більше 80% всіх застав в ломбардах є дорогоцінні метали, на які такі документи у фізичних осіб або відсутні (шлюбні обручки, дарунки,	Юридична особа: Асоціація «Всеукраїнська асоціація ломбардів»	ЄДРПОУ: 32070880, (julia@lombard.org.ua)	30.06.2025 19:22:53

що передається в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту;		прикраси, отримані у спадок (фамільні коштовності)) або навіть на нові ювелірні вироби не має потреби їх зберігати (згідно чинного законодавства ювелірні вироби з дорогоцінних металів відносяться до товарів, які поверненню не підлягають). Яким на думку Національного банку України має бути документ, що підтверджує право власності на брукс дорогоцінного металу (зубні коронки, тощо)? Щодо застави техніки, іншого майна - відзначимо що 90% добросовісних власників майна, які звертаються за послугами та є клієнтами ломбардів багато років - не зможуть виконати цю вимогу з різних причин (не було первинно таких документів - дарунки, спадок, ""специфічні застави"" - одяг (норкові шуби, тощо), занадто стара непотрібна техніка, яка може умисно здаватись без викупу, техніка придбана на торговельних площадках де продаються речі що вже були у вжитку, інше)			
--	--	--	--	--	--

		2). норма є юридично суперечливою і необґрунтованою, - суперечить статті 328 Цивільного кодексу України - якою визначено, що право власності вважається набутим правомірно, якщо інше прямо не впливає із закону або незаконність набуття права власності чи необґрунтованість активів, які перебувають у власності, не встановлені судом. 3). норма несе прямі руйнівні наслідки для легального ломбардного ринку - унеможливить надання ломбардного кредиту, як наслідок 90% клієнтів не зможуть отримати послугу, а ломбарди втратять майже весь свій дохід що неминуче призведе до: ▫ масового закриття тисяч легальних ломбардних відділень ; ▫ скорочення десятків тисяч робочих місць ▫ втрати податкових надходжень до державного бюджету у період воєнного стану.			
--	--	--	--	--	--

		р створення «тіньового» ринку з повною відсутністю захисту прав споживачів.			
8. Договір ломбардного кредиту має містити: .. 25) інформацію про те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту, установлених договором ломбардного кредиту, та отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу), визначеної в договорі ломбардного кредиту, відбувається на підставі письмового повідомлення, направленою споживачем ломбардові у спосіб, що дає змогу встановити дату направлення такого	виключити	Продовження (пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту - є дією, яка вчиняється за ініціативою саме позичальника (а не ломбарду) з метою "захисту" заставного майна від примусової реалізації у випадку, коли позичальчик розуміє, що не зможе виконати зобов'язань в строк. Ломбардна практика не знає випадків, коли позичальник відмовлявся від вчиненої ним дії щодо пролонгації (у будь-яких існуючих форматах) тому що саме він в ній першочергово зацікавлений. Оформлення додаткового письмового повідомлення не є доцільним та перевантажує процедуру до якої звикли позичальники ломбардів і яка не несе для них ризиків, адже все одно, зобов'язання позичальника обмежується вартістю застави за договором.	Юридична особа: Асоціація «Всеукраїнська асоціація ломбардів»	ЄДРПОУ: 32070880, (julia@lombard.org.ua)	30.06.2025 19:22:53

повідомлення, кожного разу під час такого ініціювання [якщо таке продовження (лонгація, пролонгація) та таке отримання додаткової суми кредиту передбачені для договору ломбардного кредиту];					
8. Договір ломбардного кредиту має містити: .. 19) інформацію про наявність у споживача права відмовитися або розірвати договір ломбардного кредиту чи припинити за його вимогою зобов'язання за цим договором, а також умови і порядок реалізації такого права споживачем в односторонньому порядку, включно зі строком, протягом якого споживач має право використати таке право відмови (якщо таке право	виключити	Оскільки дія Закону України "Про споживче кредитування" (включаючи його статтю 15 про право на відмову від договору протягом 14 днів) не поширюється на ломбардні кредити, у споживача немає законодавчо встановленого права на таку відмову.	Юридична особа: Асоціація «Всеукраїнська асоціація ломбардів»	ЄДРПОУ: 32070880, (julia@lombard.org.ua)	30.06.2025 19:22:53

передбачене законами України для договору ломбардного кредиту);					
11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 5) положень, що зобов'язують споживача передати в заставу (заклад) за договором ломбардного кредиту предмет значно більшої вартості, ніж зобов'язання за договором ломбардного кредиту;	виключити	Якщо у вказаній нормі Проєкту йде мова про заборону передачі в заставу предмету значно більшої вартості ніж становитимуть зобов'язання за договором, то така норма Проєкту: 1) не враховує ""кредитного апетиту"" позичальника, який може бути менше вартості наявної в нього застави і зобов'язує переплачувати за користування «надлишком» суми кредиту, в якому не було потреби. У вказаному можна пересвідчитись на наступному прикладі: На сьогодні: Клієнт надав у заставу золотий годинник (ринкова/оціночна вартість 100 тис. грн), іншої застави у нього нема, кредитних коштів, для задоволення власних потреб, він хоче отримати у розмірі 50 тис. грн (що становить 50% вартості) на 10 днів з платою за користування кредитом 1 % в день. Розмір зобов'язань становитиме 50 тис. грн	Юридична особа: Асоціація «Всеукраїнська асоціація ломбардів»	ЄДРПОУ: 32070880, (julia@lombard.org.ua)	30.06.2025 19:22:53

		(кредит)+5 тис. грн (% за 10 днів)=55 тис грн. У випадку прийняття норми Проекту: Клієнт надав у заставу золотий годинник (ринкова вартість 100 тис. грн), кредит (з урахуванням вимог до розміру зобов'язань запропонованої норми) має бути у розмірі 90-100 тис. грн (що становить 90-100% вартості). строк - 10 днів з платою за користування кредитом 1 % в день. Розмір зобов'язань становитиме 90 тис. грн (кредит)+ 9 тис. грн (% за 10 днів)=99 тис грн. 2) матиме ""зворотній"" негативний вплив у вигляді необхідності штучного заниження оціночної вартості застави з метою «адаптування» суми оцінки майна під кредитні потреби позичальника. Наразі, вказані положення природньо регулюються кон'юнктурою ринку (пропозицією/попитом) – в кожному ломбарді затверджено власні тарифи – клієнт обирає найкращий для нього.			
--	--	--	--	--	--

11. Договір ломбардного кредиту не повинен містити: ... 17) визнання звернення споживача до ломбарду щодо продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту або отримання додаткової суми кредиту в межах вартості предмета застави (закладу) зобов'язанням ломбарду здійснити відповідне коригування зобов'язань споживача без укладення додаткового договору до договору ломбардного кредиту; 18) визнання дати часткового повернення ломбардного кредиту, часткової або повної сплати процентів за користування ним або	виключити	Продовження (пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту без укладення додаткової угоди (договору) до договору ломбардного кредиту, зокрема шляхом часткового погашення заборгованості через сайт в он-лайн форматі - є досить поширеною практикою, яка виникла під час епідемії Ковід і закріпилась завдяки зручності першочергово для клієнтів - їм не потрібно відвідувати фізично відділення ломбарду. Це збільшило кількість он-лайн оплат і подобається позичальникам коли фізично не має змоги відвідати відділення з метою пролонгації договору і збереження застави (наприклад, перебуваючи за кордоном) . Норма Проекту позбавляє позичальників права вибору формату пролонгації. Норма створить додаткові незручності позичальникам та значно зменшить кількість безготівкових розрахунків, що не є позитивним в цілому ні	Юридична особа: Асоціація «Всеукраїнська асоціація ломбардів»	ЄДРПОУ: 32070880, (julia@lombard.org.ua)	30.06.2025 19:22:53
--	------------------	---	--	---	--------------------------------

дати виникнення заборгованості за ломбардним кредитом фактом ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору ломбардного кредиту з урахуванням підпункту 25 пункту 8 розділу II цього Положення;		для ломбарду ні для позичальників.			
---	--	------------------------------------	--	--	--