

ПРАВИЛА
надання фінансових та супутніх послуг
ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
(затверджені Загальними зборами Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
СЕДИХ І КОМПАНІЯ»,
протокол № 116 від 24 січня 2024 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Загальними зборами Учасників ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
Протокол N 116 від «24» січня 2024 року
Директор ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

_____ І. С. Прокуда

ПРАВИЛА
надання фінансових та супутніх послуг
ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
(нова редакція)

1. Загальні положення

1.1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі – Ломбард) – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

1.2. Ломбард у своїй діяльності керується Цивільним, Господарським та Податковим кодексами України, Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про заставу», Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, іншими нормативно – правовими актами Національного банку України (надалі за текстом Регулятора), цими Правилами та іншими внутрішніми положеннями Ломбарду.

2. Перелік та опис видів фінансових послуг та супутніх послуг

2.1. Ломбард на підставі ліцензії на діяльність ломбарду надає фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

2.2. Супутніми послугами Ломбарду є оцінка майна, що передається в заставу (заклад) в якості забезпечення виконання зобов'язань за договором про надання ломбардного кредиту та реалізація заставленого майна, на яке звернено стягнення, відповідно до чинного законодавства та умов договору про надання ломбардного кредиту та договору закладу.

3. Порядок надання Ломбардом фінансової послуги з надання коштів у кредит у вигляді ломбардних кредитів

3.1. **Ломбардний кредит** - кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог, встановлених до діяльності ломбардів.

Порядок видачі ломбардного кредиту

3.2. Ломбардні кредити видаються фізичним особам, які досягли 18-річного віку при наявності паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та довідки про присвоєння ідентифікаційного номера (реєстраційного номера облікової картки платника податків України) - (далі за текстом – Позичальник).

Ломбардні кредити видаються в національній валюті України, в готівковій формі через касу Ломбарду.

3.3. Видача ломбардного кредиту оформляється договором про надання ломбардного кредиту (договір 1). Забезпеченням виконання зобов'язань Позичальника за ломбардним кредитом є заклад майна. Заклад майна оформляється договором закладу майна (договір 2), який являється невід'ємною частиною договору про надання ломбардного кредиту. Договір про надання ломбардного кредиту і договір закладу майна укладаються українською мовою, в 2-х автентичних примірниках, по одному для кожної із сторін договору. Порядок укладення договору про надання ломбардного кредиту і договору закладу майна (далі за текстом цих Правил – договір 1 та договір 2, або договори 1,2) визначений розділом 6 цих правил.

3.4. Розмір ломбардного кредиту визначається в залежності від оцінки заставленого майна і складає до 100 % його оціночної вартості.

3.5. Оцінка заставленого майна проводиться:

а) для виробів із дорогоцінних металів – за згодою сторін, але не більше цін на дорогоцінні метали у брухті, які затверджуються наказом директора Ломбарду і діють на момент складання договору. Ціни на дорогоцінні метали визначаються виходячи з інформації про закупівельні ціни на дорогоцінні метали у брухті, що оприлюднюються Регулятором;

б) для побутової техніки – за згодою сторін, але не більше ніж 95% його первісної вартості, яка визначається на підставі документів на побутову техніку (розрахункові, товарні чеки, накладні, тощо) або виходячи з середньоринкових цін на аналогічні товари.

3.6. Вимоги до предмету закладу визначені «Загальними правилами застави ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»,

3.7. Страхування предмету закладу здійснюється за взаємною згодою сторін в філіях „Страхової групи ТАС”, які знаходяться за адресою:

м. Охтирка, вул. Армійська, 1;

м. Тростянець, вул. Благівіщенська, 32;

м. Лебедин, вул. Інтернаціональна, 4

3.8. Ломбардні кредити видаються на строк, який визначається Позичальником, зазначається в договорі і не може перевищувати 45 діб. За згодою Сторін строк дії договору може бути продовжений, за умови сплати Позичальником процентів за весь час фактичного користування ломбардним кредитом, та строк, на який Позичальник має намір продовжити дію Договору. Загальний термін дії договору не може перевищувати 364 календарних дні (рахуючи з дати його укладення).

Відмітка про продовження строку дії договору, зазначається працівником Ломбарду, який оформляє договір, в розділі 8 договору (в примірнику Позичальника), а також в Книзі «Обліку прийому та викупу застав».

3.9. Процентна ставка за ломбардним кредитом встановлюється в межах від 0,26 % від суми кредиту на добу до 0,60 % від суми кредиту на добу в залежності від суми кредиту та строку, на який він виданий, та складає:

а) кредити, які видані на строк до 5 діб – 0,60% на добу;

б) кредити, які видані на строк від 6 до 30 діб:

- до 3 000-00 грн. – 0,60% на добу;
 - від 3 000-00 грн. до 8 000-00 грн. – 0,47% на добу;
 - 8 000-00 грн. і вище – 0,39% на добу;
- в) кредити, які видані на строк 30 діб і більше:
- до 3 000-00 грн. – 0,47% на добу;
 - від 3 000-00 грн. до 8 000-00 грн. – 0,39% на добу;
 - 8 000-00 грн. і вище – 0,26% на добу.

Якщо при частковому погашенні ломбардного кредиту Позичальнику повертається частина виробів з дорогоцінних металів, які знаходяться в закладі, переоформлення договору здійснюється на попередніх умовах.

Проценти за користування ломбардним кредитом сплачуються за весь строк дії договору при видачі кредиту.

Якщо Позичальник має в Ломбарді 2 і більше ломбардних кредити під заклад виробів з дорогоцінних металів або побутової техніки, процентна ставка по черговому ломбардному кредиту для нього встановлюється виходячи із загальної суми ломбардних кредитів, діючих на момент оформлення договору.

3.10. При достроковому погашенні виданого ломбардного кредиту, проценти за користування ломбардним кредитом перераховуються відповідно до строку фактичного користування ломбардним кредитом, а надлишково сплачені проценти за користування кредитом повертаються Позичальнику.

Порядок повернення ломбардного кредиту

3.11. Повернення Позичальнику закладеного майна здійснюється після повного погашення ним ломбардного кредиту, за пред'явленням ним паспорту, або іншого документу, що посвідчує особу Позичальника.

3.12. У випадку несвоєчасного повернення ломбардного кредиту (в межах додаткового (пільгового) строку, який встановлюється наказами директора Ломбарду) Позичальник сплачує проценти за весь період прострочення повернення ломбардного кредиту, а також сплачує пеню, яка встановлюється в тому ж розмірі, що й проценти за користування ломбардним кредитом.

3.13. Після повернення Позичальником ломбардного кредиту, сплати процентів за користування кредитом і неустойки, при наданні документу, що посвідчує особу Позичальника, працівник Ломбарду дістає зі сховища предмет закладу, звіряє його фактичну наявність з даними, зазначеними в договорі, після чого повертає предмет закладу Позичальнику.

3.14. Після повного погашення ломбардного кредиту та отримання Позичальником предмету закладу, останній розписується в Книзі «Обліку прийому та викупу застав», та підписує «Розписку», чим підтверджує факт повернення йому предмета закладу та відсутність будь-яких претензій до Ломбарду. Працівник Ломбарду робить запис про фактичну дату погашення кредиту в Книзі «Обліку прийому та викупу застав».

3.15. Щоденні звіти про викуплені предмети закладу разом з «Розписками», здаються наприкінці робочого дня в бухгалтерію Ломбарду.

3.16. Допускається часткове погашення виданого кредиту, за умови сплати процентів за користування частиною кредиту, що залишилася непогашеною, впродовж всього строку дії договору.

Строк, на який продовжено дію договору, а також розмір погашеної частини кредиту, зазначається працівником Ломбарду в першому примірнику договору (примірнику Позичальника) та в Книзі «Обліку прийому та викупу застав».

Крім того, дані про часткове погашення кредиту заносяться у щоденний звіт про роботу Ломбарду, що наприкінці робочого дня здається в бухгалтерію Ломбарду.

4. Звернення стягнення на предмет закладу. Реалізація закладеного та не викупленого майна

4.1. У разі невиконання Позичальником зобов'язань з повернення ломбардного кредиту, що визначені Договором 1 Ломбард має право звернути стягнення на предмет закладу без попередження Позичальника. Звернення стягнення на предмет закладу проводиться шляхом оприбуткування не викуплених предметів закладу із переходом права власності на них до Ломбарду. За рахунок заставленого майна Ломбард має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, включаючи суму кредиту, проценти за користування кредитом, неустойку, відшкодування збитків, завданих порушенням зобов'язання, витрати, понесені на утримання предмету застави (закладу), а також витрати на підготовку до реалізації та реалізацію предмету застави (закладу).

4.2. У разі звернення стягнення на предмет закладу та задоволення вимог Ломбарду за рахунок майна, що є предметом закладу, зобов'язання Позичальника за Договором 1 вважаються повністю виконаними, а Договір 1 - припиненим.

4.3. Зобов'язання Позичальника за Договором 1 обмежуються вартістю предмета застави, зазначеною в Договорі 2.

4.4. Реалізація не викуплених предметів закладу проводиться з метою задоволення вимог Ломбарду до Позичальника, що виникли внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором 1, в наступному порядку:

- реалізація не викуплених предметів закладу - виробів із дорогоцінних металів, здійснюється Ломбардом у Державну Скарбницю Національного банку України згідно з Правилами торгівлі дорогоцінними металами (крім банківських металів) і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням у сирому та обробленому вигляді і виробами з них, що належать суб'єктам підприємницької діяльності на праві власності, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 04.06.1998 року № 802 із змінами та доповненнями.

- реалізація не викуплених предметів закладу - побутової техніки та мобільних телефонів проводиться шляхом продажу їх третім особам (покупцям).

5. Порядок зберігання предметів закладу

5.1. Предмети застави (закладу), передані на зберігання ломбарду, повинні зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, що розташовані за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу. Приміщення для зберігання закладеного майна, обладнуються необхідними засобами безпеки та охоронною сигналізацією.

5.2. Прийняті в заклад вироби з дорогоцінних металів вкладаються в окремі пакети, на яких вказується номер договору, прізвище, ім'я та по-батькові Позичальника, дата викупу, вага виробу та його заставна вартість, та ставиться підпис працівника ломбарду, що прийняв дані вироби. Прийняті вироби з дорогоцінних металів у пакетах вкладаються в окрему комірку сейфа в сховищі.

5.3. Прийняті в заклад предмети побутової техніки та мобільні телефони зберігаються в окремому приміщенні на окремих стелажах. До кожного предмету прикладається ярлик, на якому вказується номер договору, прізвище, ім'я та по-батькові Позичальника, найменування предмету закладу та дата його викупу.

5.4. **Забороняється** зберігати предмети закладу без оформлення необхідних документів та поза приміщеннями, призначеними для зберігання закладеного майна.

5.5. Працівник Ломбарду, який прийняв в заклад майно, несе повну матеріальну відповідальність за його схоронність на протязі всього терміну зберігання.

6. Порядок укладання договору про надання ломбардного кредиту і договору закладу майна.

6.1. Надання ломбардного кредиту оформляється договором про надання ломбардного кредиту (договір 1) і договором закладу майна (договір 2). Договір 2 являється невід'ємною частиною Договору 1.

Договір 1 і Договір 2 укладаються між Позичальником та Ломбардом в письмовій формі, українською мовою, в 2-х автентичних примірниках, по одному для кожної із сторін.

6.2. Ломбард в своїй діяльності використовує примірний договір про надання ломбардного кредиту і договір закладу майна, форми яких затверджуються зборами засновників ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ», та розміщуються на власному веб-сайті Ломбарду в розділі «Документи для споживачів послуг».

6.3. Договори, оформляються уповноваженим працівником Ломбарду в момент, коли Позичальник звернувся за ломбардним кредитом і висловив свою згоду із запропонованими умовами надання ломбардного кредиту.

6.4. До укладення Договорів Ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, яка бажає стати Позичальником.

Для цього Позичальник надає працівнику Ломбарду паспорт, або інший документ, що посвідчує особу, довідку про присвоєння ідентифікаційного номера (реєстраційного номера облікової картки платника податків України) та відомості про місце проживання фізичної особи. Працівник Ломбарду, на підставі поданих документів здійснює ідентифікацію особи, у відповідності до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу. Після ідентифікації особи працівник Ломбарду, виготовляє фотокопії всіх наданих Позичальником документів (або належним чином завірених копій документів), на підставі яких було проведено ідентифікацію.

6.5. Після ідентифікації особи, уповноважений працівник Ломбарду на підставі паспорта або іншого документа, який посвідчує особу, вносить в договір наступні відомості про Позичальника: прізвище, ім'я та по-батькові, дату народження, дані про місце реєстрації, реквізити документа, який посвідчує особу (номер, серія, дата видачі, орган, що видав), та ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків України) за наявності.

6.6. Договір про надання ломбардного кредиту повинен відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством для договорів про надання фінансових послуг, та має містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;
- 3) відомості про надавача фінансової послуги: найменування, місцезнаходження,

ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

5) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

6) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

7) розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

13) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);

14) контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг;

15) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

16) та інші відомості, передбачені нормативно-правовими актами Регулятора.

6.7. Відомості про предмет закладу вносяться в договір 2 працівником ломбарду, який приймає майно в заклад. Склад відомостей про предмет закладу (для виробів з дорогоцінних металів): найменування виробу, матеріал, з якого виготовлений виріб, проба, кількість, вага загальна, вага лігатурна, оціночна вартість.

6.8. Обидва примірники договорів 1, 2 підписуються Позичальником та уповноваженим працівником Ломбарду і скріплюються печаткою.

6.9. Перші примірники Договорів 1,2 видаються на руки Позичальнику разом з ломбардним кредитом, другі примірники договорів разом із щоденним звітом про роботу Ломбарду наприкінці робочого дня передаються в бухгалтерію Ломбарду.

6.10. Договір 1 набирає чинності з дати його підписання Сторонами і припиняє свою дію у разі та в момент:

- повного виконання Позичальником зобов'язання з повернення ломбардного кредиту, сплати процентів за користування ним та повернення йому Ломбардом предмету застави (закладу);
- звернення Ломбардом стягнення на предмет закладу у випадку не виконання Позичальником зобов'язання з повернення ломбардного кредиту у встановлений договором термін
- отримання Ломбардом письмового повідомлення Позичальника про відмову від договору у випадку, коли Ломбард порушив умови договору про надання ломбардного кредиту.

Договір 2 набирає чинності з моменту його підписання одночасно з Договором 1, та діє до припинення зобов'язань Позичальника за Договором 1.

У виняткових випадках Позичальник може виконати зобов'язання за Договором 1 після закінчення строку його дії, за умови, якщо предмет закладу на момент повернення кредиту ще не був реалізований, та за умови повного погашення ломбардного кредиту, сплати процентів за весь строк фактичного користування ломбардним кредитом і пені за весь період прострочення повернення ломбардного кредиту.

7. Строки та порядок зберігання інформації та документів про надання фінансових послуг

Порядок доступу Позичальників до документів та інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

7.1. Порядок доступу Позичальників до документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Ломбардом:

7.1.1. Позичальники мають право доступу до документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг Ломбардом, крім документів з обмеженим доступом, які віднесені до службової інформації, і можуть бути використані лише для здійснення Регулятором функцій, у порядку визначеному чинним законодавством України.

7.1.2. Документами, які пов'язані з наданням фінансових послуг Ломбардом, і не віднесені до документів з обмеженим доступом, є:

- реєстраційні документи Ломбарду (свідцтво про державну реєстрацію або виписка з ЄДР, свідцтво про реєстрацію фінансової установи);
- ліцензія на діяльність ломбарду;
- Правила надання фінансових та супутніх послуг Ломбардом;
- Положення про відокремлений підрозділ фінансової установи (для Позичальників, які звертаються за наданням фінансової послуги до відокремленого підрозділу фінансової установи);
- наказ чи інший розпорядчий документ керівника Ломбарду про затвердження оціночної вартості виробів з дорогоцінних металів, що здаються Позичальниками в заклад;
- документи, що відображають фінансові показники та економічний стан Ломбарду: річний баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності, аудиторський висновок, звіт про діяльність Ломбарду, звіт про склад активів і пасивів Ломбарду.

7.1.3. Копії реєстраційних документів Ломбарду, копія ліцензії на діяльність ломбарду, витяг з Правил надання фінансових та супутніх послуг, який містить порядок надання фінансових послуг Ломбардом та ціну/тарифи на фінансові послуги, що надаються ломбардом, наказ керівника Ломбарду про затвердження оціночної вартості виробів з дорогоцінних металів, що здаються Позичальниками в заставу (заклад), розміщуються в приміщенні Ломбарду, в загальнодоступному місці для безперешкодного доступу Позичальників та потенційних клієнтів Ломбарду.

Крім перерахованих документів у приміщенні відокремленого підрозділу у загальнодоступному для Позичальників та потенційних клієнтів Ломбарду місці розміщуються копії реєстраційних документів відокремленого підрозділу, відомості про керівника Ломбарду, місцезнаходження та контактні телефони Ломбарду.

7.1.4. На усну вимогу Позичальника чи потенційного клієнта Ломбарду (відокремленого підрозділу) уповноважений працівник Ломбарду (відокремленого підрозділу) надає клієнту для ознайомлення в приміщенні Ломбарду (відокремленого підрозділу) у місці, призначеному для відвідувачів, наступні документи: Правила надання фінансових та супровідних послуг, Положення про відокремлений підрозділ, перелік керівників Ломбарду та керівників відокремлених підрозділів Ломбарду, документи, що відображають фінансові показники та економічний стан Ломбарду: звіт про діяльність Ломбарду, звіт про склад активів і пасивів Ломбарду, звіт про діяльність Ломбарду

7.1.5. Фінансова звітність Ломбарду, в тому числі: річний баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності, аудиторський висновок, оприлюднюється на офіційному веб-сайті Ломбарду у порядку, встановленому чинним законодавством України. Клієнти Ломбарду можуть безперешкодно ознайомитися з фінансовою звітністю, оприлюдненою на офіційному веб-сайті Ломбарду <https://lombard-lsl.com>, в розділі «Річна фінансова звітність»

7.1.6. Документи, пов'язані з ідентифікацією особи, є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом і зберігаються в Ломбарді в порядку, визначеному законодавством України з питань фінансового моніторингу, аби запобігти несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб

7.2. Порядок доступу Позичальників до інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Ломбардом:

7.2.1. Перед та під час отримання фінансової послуги потенційні клієнти - Позичальники мають право на своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання

7.2.2. Ломбард зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність. Зазначена інформація розміщується у місці надання послуг клієнтам та на власному веб-сайті <https://lombard-lsl.com>. Така інформація включає (має включати):

1) інформацію про Ломбард:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти Ломбарду та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;

б) відомості про відокремлені підрозділи Ломбарду;

в) відомості про склад органів управління;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Ломбард, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;

г) відомості про державну реєстрацію Ломбарду;

д) інформація про наявність у Ломбарду права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до Ломбарду, за їх наявності;

є) рішення про ліквідацію/припинення Ломбарду (за наявності такого рішення);

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Ломбарду;

2) перелік послуг та продуктів, що надаються Ломбардом, порядок та умови їх надання;

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо фінансових послуг, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами (така інформація може бути індивідуальною);

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів;

Ломбард забезпечує доступність інформації, зазначеної в п. 7.2.2. цих правил, розміщеної на власному веб-сайті, не менше ніж за останні три роки.

7.2.3. Крім, інформації, зазначеної в п. 7.2.2. цих Правил, в приміщенні Ломбарду та його відокремлених підрозділів, в загальнодоступному місці для безперешкодного доступу Позичальників та потенційних клієнтів Ломбарду розміщуються:

- витяг з цих Правил надання фінансових та супутніх послуг;
- актуальна інформація про ціни на дорогоцінні метали;
- витяг з Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (ст. 6.7);
- витяг з Закону України «Про захист прав споживачів»;
- реквізити органів з питань захисту прав споживачів.

7.2.4. На вимогу клієнтів Ломбард зобов'язаний надавати таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності Ломбарду його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників Ломбарду та відокремлених підрозділів Ломбарду;

3) розмір часток у статутному капіталі Ломбарду, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності Ломбарду;

4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

Розміщення відповідної вищезазначеної інформації на веб-сайті Ломбарду вважається належним виконанням вимоги щодо письмової форми надання такої інформації.

7.2.5. Ломбард до укладення договору про надання ломбардного кредиту додатково зобов'язаний повідомити клієнту про:

1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

2) істотні умови договору, включаючи:

а) мінімальний строк дії договору;

б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

в) порядок внесення змін до договору;

3) механізми захисту прав споживачів:

а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди клієнта.

Зазначена інформація, надається клієнту в письмовій формі або шляхом надання посилання на зазначену інформацію, що розміщується на веб-сайті Ломбарду.

Зазначена інформація, визначена цією статтею, надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

На вимогу клієнта Ломбард зобов'язаний безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).

Положення цієї частини не застосовується, якщо Ломбард у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом.

7.3. Порядок та строки зберігання інформації та документів про надання фінансових послуг

7.3.1. Документи про надання фінансових послуг, включаючи другі примірники договорів 1,2 разом із щоденними звітами про роботу Ломбарду та «Розписки» разом із щоденними звітами про викуплені заклади, зберігаються в приміщенні Ломбарду та Відокремлених підрозділів Ломбарду протягом 5 років, таким чином, аби запобігти несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.3.2. Документи, пов'язані з ідентифікацією особи, є внутрішніми документами, що містять інформацію з обмеженим доступом і зберігаються в Ломбарді в порядку, визначеному законодавством України з питань фінансового моніторингу, аби запобігти несанкціонованому доступу до них будь-яких третіх осіб.

7.3.3. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, клієнт за письмовим запитом має право отримати від Ломбарду інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається клієнтові Ломбардом у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.