

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Протоколом Загальних зборів учасників

ПТ «НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «КАРАТ»

від 19.08.2022 №2

Голова Зборів

Олена ПРИХОДЬКО



Набирає чинності з 22.08.2022 р.

Вимоги щодо етичної поведінки ПТ «НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «КАРАТ»

Ці Вимоги до етичної поведінки при врегулюванні простроченої заборгованості ПТ «НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «КАРАТ» (надалі - Вимоги) розроблені та затверджені на основі чинного цивільного та господарського законодавства, Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Засновницького договору, з метою узагальнення добросовісної комерційної практики стосовно стягнення простроченої заборгованості ПТ «НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «КАРАТ» (далі – Товариство, Компанія), яке виступає у якості Кредитодавця.

Товариство в особі його уповноважених осіб, представників, працівників та інших осіб, що діють від імені та/або в інтересах, зобов'язані дотримуватися норм чинного законодавства України, положень, визначених даними Вимогами, та принципами добросовісної комерційної практики, вільної конкуренції, поваги і дотримання прав та законних інтересів Позичальників (Боржників, Споживачів), стосовно яких здійснюється діяльність по врегулюванню простроченої заборгованості.

Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

захищені категорії - особи, які визначені пп.1 п.6² Розділу IV ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ Закону України «Про споживче кредитування». До них відносяться наступні особи:

а) військовослужбовці Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань та правоохоронних органів спеціального призначення, Державної спеціальної служби транспорту, Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, які проходять військову службу на території України;

б) військовослужбовці, які стали особами з інвалідністю внаслідок захворювання, пов'язаного з проходженням військової служби, чи внаслідок захворювання після звільнення їх з військової служби, пов'язаного з проходженням військової служби;

в) члени сімей військовослужбовців, які загинули, померли чи пропали безвісти;

г) особи, які перебувають у полоні, особи, з якими втрачено зв'язок, особи, зниклі безвісти.

Під поняттям Боржник в цих Вимогах розуміється фізична особа, яка має невиконане грошове зобов'язання перед Товариством.

Інші поняття, які використовуються в даних Вимогах відповідають визначенням, що встановлені чинним законодавством України.

Якщо при врегулюванні простроченої заборгованості Кредитодавцем були допущені порушення встановлені ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування» вимог щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), Позичальник (Боржник, Споживач), його близькі особи, представник, спадкоємець, або треті особи, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та застави (далі - Договір) та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості, можуть повідомити Кредитодавця про такі випадки порушень на адресу Кредитодавця: **вул. Незалежної України буд. 39 прим. 2, м. Запоріжжя, 69019**, або на електронну адресу: lomb.karat@gmail.com .
Телефон Кредитодавця при врегулюванні простроченої заборгованості: +38 067 610 07 62

Розділ І. Загальні обов'язки

1. Товариство провадить діяльність по врегулюванню простроченої заборгованості дотримуючись наступних принципів та обов'язків:

1.1 використовує персональні дані Боржника, членів його сім'ї та пов'язаних з ним осіб, а також інформацію про заборгованість, процес її стягнення у відповідності до вимог законодавства про споживче кредитування та законодавства про захист персональних даних у спосіб визначений законом;

1.2 дотримується, впроваджує та постійно оновлює систему захисту конфіденційної інформації та систему захисту персональних даних Боржника;

1.3 веде внутрішній перелік працівників, які мають доступ до інформації про Боржників. При отриманні працівником доступу до зазначеної інформації, працівник зобов'язаний дати розписку про ознайомлення з положеннями законодавства і обов'язок дотримання конфіденційності інформації та нерозголошення персональних даних Боржників, якщо це передбачено внутрішніми розпорядчими документами;

1.4 відповідає на звернення Боржника щодо заборгованості та її стягнення не пізніше тридцяти днів з дня отримання такого звернення;

1.5 веде та не менше 3-х років зберігає аудіо/відео-записи кожного випадку безпосередньої взаємодії з Боржником або іншими особами за умови попередження Боржника або інших осіб про проведення такого запису на початку взаємодії;

1.6 дотримується принципів добросовісної конкуренції та законодавства про рекламу, законодавства про захист прав споживачів;

1.7 використовує у своїх рекламних та промо-продуктах виключно об'єктивну інформацію, статистику та відомості, що відповідає принципам добросовісної комерційної практики та не допускає введення контрагентів в оману стосовно способів та наслідків надання фінансової послуги;

1.8 при прийомі на роботу потенційних працівників та в процесі здійснення працівниками трудової діяльності – Товариство надає особливу увагу персональним якостям та здібностям потенційних та/або залучених співробітників, їх освіті, досвіду та ознайомленню із професійними обов'язками, а також проводять їх навчання та підвищення кваліфікації;

1.9 запроваджує здійснення внутрішньої перевірки потенційних співробітників на відсутність у них незнятої та непогашеної судимості за скоєння умисного злочину, а також на предмет не перебування особи на обліку з приводу психічної хвороби, алкоголізму та наркоманії, у випадку якщо це передбачено внутрішньою політикою безпеки або чинним законодавством;

1.10 заохочує співробітників до професійної, сумлінної, пунктуальної та етичної поведінки по відношенню до Боржника, що є має позитивний вплив на імідж Компанії, підвищує ефективність і якість взаємодії з Боржниками та сприяє розбудові процесу цивілізованого врегулювання проблемної заборгованості в цілому;

1.11 сприяє достатньому рівню обізнаності, та дотримання культурних і етичних норм спілкування своїх працівників із Боржниками та іншими особами.

Під час врегулювання простроченої заборгованості у період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні", та протягом 90 днів з дня його припинення або скасування Товариство, додатково дотримується таких вимог щодо етичної поведінки:

1) не взаємодіє за власною ініціативою із споживачем, який у спосіб, передбачений Законом України «Про споживче кредитування», повідомив про свою належність до захищеної категорії або щодо належності якого до захищеної категорії, у передбачений Законом України «Про споживче кредитування» спосіб, повідомили близькі особи такого споживача, його представники, спадкоємці, поручителі, майнові поручителі або треті особи, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію.

2) не взаємодіє за власною ініціативою з близькими особами споживача, який належить до захищеної категорії, його представником, крім представника, який не є близькою особою такого споживача, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором такого споживача та які надали згоду на таку взаємодію.

Споживач, який належить до захищеної категорії та має бажання на період дії воєнного стану в Україні та протягом 90 днів з дня його припинення або скасування припинити взаємодію з Товариством, близькі особи споживача, представники, спадкоємці, поручителі або майнові поручителі повідомляють Товариство про таке волевиявлення та про належність споживача до захищеної категорії за допомогою будь-якого засобу комунікації, реквізити якого розміщено на веб-сайті Товариства <http://karat.cap.zp.ua>, з наданням копій підтвердних документів про належність споживача до захищеної категорії.

Товариство розміщає на своєму веб-сайті адресу електронної пошти, місцезнаходження та номер телефону (гарячої лінії, контакт-центру), за якими приймаються повідомлення споживачів та інших зазначених у цьому пункті осіб про належність особи до захищеної категорії.

Для цілей цього пункту підтвердними документами про належність споживача до захищеної категорії є:

- для військовослужбовців Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань та правоохоронних органів спеціального призначення, Державної спеціальної служби транспорту, Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, які проходять військову службу на території України, - підписана командиром (начальником, керівником) або особою, яка його заміщує, відповідного структурного підрозділу, в якому проходить службу такий військовослужбовець, або керівником територіального центру комплектування та соціальної підтримки, який здійснив заходи щодо призову споживача на військову службу, скріплена гербовою печаткою довідка за формою, встановленою Законом України «Про споживче кредитування» (Додаток №1 до цих Вимог). Допускається складення довідки рукописним способом;
- для військовослужбовців, які стали особами з інвалідністю внаслідок захворювання, пов'язаного з проходженням військової служби, чи внаслідок захворювання після звільнення їх з військової служби, пов'язаного з проходженням військової служби, - посвідчення інваліда війни;
- для членів сімей військовослужбовців, які загинули чи померли, - посвідчення члена сім'ї загиблого;
- для осіб, які перебувають у полоні, осіб, з якими втрачено зв'язок, осіб, зниклих безвісти, для членів сімей військовослужбовців, які зникли безвісти, - інформація, надана державним підприємством, яке виконує функції Національного інформаційного бюро, про те, що особа утримується в полоні або перебуває у заручниках держави-агресора, або включена до реєстру як така, з якою втрачено зв'язок, або зникла безвісти.

Товариство невідкладно, не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення про бажання споживача припинити взаємодію та про

його належність до захищеної категорії з копіями підтвердних документів про належність споживача до захищеної категорії, припиняє взаємодію з таким споживачем. Крім цього Товариство припиняє взаємодію з близькими особами такого споживача, його представниками, спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, близькими особами споживача, його представником, крім взаємодії з представником, який не є близькою особою такого споживача, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію.

Споживач, який втратив належність до захищеної категорії, зобов'язаний повідомити про це Товариство протягом 30 календарних днів з дня втрати належності.

Товариство має право звернутися за підтвердженням інформації щодо належності споживача до захищеної категорії до центрального органу виконавчої влади, у підпорядкуванні якого перебуває структурний підрозділ, у якому проходить службу такий споживач, територіального центру комплектування та соціальної підтримки, який здійснив заходи щодо призову споживача на військову службу, державного підприємства, яке виконує функції Національного інформаційного бюро, - щодо інформації, що особа утримується в полоні або перебуває у заручниках держави-агресора, або включена до реєстру як така, з якою втрачено зв'язок, або зникла безвісти.

Після отримання повідомлення споживача про втрату належності до захищеної категорії або відповіді на запит із зазначенням, що споживач не належить до захищеної категорії, Товариство має право відновити взаємодію за власною ініціативою із таким споживачем, його близькими особами, представником споживача, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію.

Розділ II. Принципи здійснення взаємодії із Боржником та іншими особами

2.1 При взаємодії з Боржником та іншими особами Товариство не відступає права вимоги за Договором новому кредитору та/або не залучає колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

Діяльність із врегулювання простроченої заборгованості Товариство розпочинає з першого дня, що слідує за датою повернення фінансового Кредиту, зазначеного в п.5/п.5.1. Специфікації або п.1/п.1.1. відповідної додаткової угоди до Договору.

Погашення простроченої заборгованості здійснюється за рахунок примусової реалізації предмета застави, наданого Позичальником в якості забезпечення зобов'язань за Договором.

Спосіб звернення стягнення та засоби відчуження заставленого майна, в разі невиконання Позичальником зобов'язань за Договором визначаються умовами

Договору, Внутрішніми правилами надання фінансових послуг з надання кредиту під заставу майна ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «НІКІТІЧ І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «КАРАТ» (далі – Внутрішні правила), чинним законодавством.

Товариство не повідомляє інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації спадкоємцям, представникам Позичальника за довіреністю, посвідченою згідно чинного законодавства, органам державної влади у випадках передбачених законодавством; третім особам в рамках виконання умов цього Договору відповідно до Внутрішніх правил.

Товариство не взаємодіє з третіми особами (які не є стороною Договору) при врегулюванні простроченої заборгованості Позичальника за Договором.

2.2 Під час комунікації з Боржником та іншими особами Товариство додержується наступних правил:

1) під час першої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором, які надали згоду на таку взаємодію, у рамках врегулювання простроченої заборгованості кредитодавець зобов'язаний повідомити:

- своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;

- прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника кредитодавця;

- правову підставу взаємодії;

- розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, та за наявності інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за Договором або відповідно до закону. У разі звернення відповідно до Договору до третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, у тому числі до близьких осіб, відповідно до частини шостої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди споживача на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам.

2) оформлювати тексти листів, повідомлень, що направляються Боржнику в паперовій формі та доданих до них документів, чітким, зрозумілим шрифтом достатнього розміру для комфортного читання та усвідомлення змісту;

3) в разі доцільності і можливості брати до уваги прохання Боржника про телефонну розмову або особисту зустріч у час і місці, зручному для нього;

4) при можливості вести спілкування з Боржником тим співробітником, з якими Боржник ефективно співпрацював раніше або висловлював побажання взаємодіяти;

5) взаємодія кредитодавця із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:

- безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години, за умови що особа, з якою здійснюється взаємодія не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;

- надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника кредитодавця шляхом використання програмного забезпечення або технологій;

- надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за адресою зазначеною в Договорі.

б) Кредитодавець має право на донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за Договором при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані кредитодавцю споживачем у процесі укладення, виконання та припинення Договору. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитодавцю покладається на споживача.

Якщо під час першої взаємодії кредитодавця з третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, кредитодавець зобов'язаний негайно припинити здійснення такої обробки.

7) Кредитодавець на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язаний протягом 7 робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують таку інформацію особисто або шляхом направлення листа на зазначену в Договорі адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким Договором спосіб.

8) Кредитодавець може здійснювати обробку виключно персональних даних споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя,

майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором, які надали згоду на таку взаємодію, обов'язок з обробки яких покладений на них законом, а також персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

Кредитодавцю при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється здійснювати обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача, які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9) фото та відеоматеріалів із зображенням споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію);
- 10) використовувати нецензурну лексику, а також вчиняти інші подібні дії, що порушують громадський порядок.

2.3 Кредитодавець здійснює взаємодію із споживачем фінансових послуг, уключаючи шляхом використання програмного забезпечення або технологій без залучення працівників за допомогою засобу зв'язку, обраного споживачем фінансових послуг, крім випадків, коли: 1) взаємодія не відбулася протягом двох робочих днів із дня першої спроби зв'язатися із споживачем фінансових послуг через такий засіб зв'язку; 2) номер телефону та інші дані, надані споживачем фінансових послуг і які використовуються для взаємодії за допомогою такого засобу зв'язку, не є дійсними; 3) немає підтвердження відправлення текстових, голосових та інших повідомлень через обраний засіб зв'язку або їх отримання споживачем фінансових послуг.

2.4 Фіксування взаємодії із споживачем фінансових послуг та іншою особою технічними засобами починається з моменту початку телефонних та/або відеопереговорів або особистої зустрічі з особою та ведеться до завершення такої взаємодії.

2.5 Під час організації та здійснення заходів по врегулюванню простроченої заборгованості забороняється:

1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя та/або інших осіб, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію зазначених осіб, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;

2) вводити споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, в оману щодо:

а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, у разі невиконання умов Договору;

б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;

в) належності кредитора, кредитодавця, фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах кредитодавцем до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості, до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;

3) з власної ініціативи взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;

4) взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за Договором або відповідно до закону;

5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю, третім

особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;

6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, протягом більше 30 хвилин на добу;

7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю або третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;

8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію) про заборгованість споживача або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість споживача, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої споживач надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;

9) вимагати від споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено Договором або законом;

10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;

11) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено Договором або законом;

12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із споживачем або його близькими особами, якщо споживач письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;

13) проводити особисті зустрічі із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;

14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного споживачем Договору з особами (крім споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.

15) кредитордавець має право для донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за Договором при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані кредитордавцю споживачем у процесі укладення, виконання та припинення Договору. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитордавцю покладається на споживача.

Форма інформаційного повідомлення, за допомогою якої споживачем здійснюється передача персональних даних третіх осіб при укладенні Договору, повинна містити повідомлення про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

Якщо під час першої взаємодії кредитордавця з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, кредитордавець зобов'язаний негайно припинити здійснення такої обробки.

16) З ініціативи кредитордавця або третьої особи, яка діє від їхнього імені та/або в їхніх інтересах, не допускається спрямована на повернення простроченої заборгованості взаємодія у спосіб, передбачений пунктом 1 частини першої статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» (безпосередня взаємодія) із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- 1) є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- 2) перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
- 3) є особою з інвалідністю I групи;
- 4) є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність обставин, зазначених вище, їх наявність вважається непідтвердженою.

Розділ III. Відповідальність за порушення цих Вимог

3.1 Контроль за виконанням цих Вимог здійснює відповідальна особа по роботі зі звернення споживачів, яка призначена наказом директора Товариства.

3.2 Відповідальна особа вживає заходи для об'єктивного неупередженого розгляду фактичних обставин, що мали місце, з'ясування їх причин, наслідків та за можливістю - способів їх подолання. Звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, керівник Товариства встановлює необхідний

термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати сорока п'яти днів.

ДОВІДКА
від _____ 20__ року
про належність до захищеної категорії

Видана _____ . (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

Довідку видано для пред'явлення відповідно до Закону України "Про споживче кредитування".

Командувач/командир/керівник _____ (прізвище, ініціали) (підпис) М.П"