

**ВИМОГИ ДО ЛОМБАРДУ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ
ПРИ ВЗАЄМОДІЇ ІЗ СПОЖИВАЧЕМ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ
ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ**

(ст. 25 Закону України від 19 березня 2021 року №1349-ІХ)

м. Харків

27 липня 2021 року

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИГ» І КОМПАНІЯ» (далі Ломбард) на виконання вимог Положення, затвердженого Постановою НБУ від 09 липня 2021 року № 79 «Про затвердження Положення про вимоги до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії та їхньої діяльності при здійсненні ними врегулювання простроченої заборгованості» (далі – Положення № 79), розміщує інформацію, визначену у п.п.2 п.26 розділу V Положення, а саме:

2) порядок взаємодії із споживачем фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), повідомлення кредитодавця, нового кредитора та/або колекторської компанії про те, що інтереси споживача фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його уповноважений представник, або гіперпосилання на вебсторінку колекторської компанії, де розміщено таку інформацію, у разі її залучення до врегулювання простроченої заборгованості;

Ломбард не залучає колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості.

Ломбард самостійно представляє свої інтереси перед Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості.

Ломбард при врегулюванні простроченої заборгованості не звертається до третіх осіб Позичальника (його близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів або третіх осіб).

Ломбард врегулює прострочену заборгованість виключно у власних інтересах з дотриманням вимог статті 25 Закону України «Про споживче кредитування», а саме вимог щодо етичної поведінки із споживачем фінансової послуги (далі Позичальник):

1. Взаємодія Ломбарду із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості здійснюється виключно шляхом:

1) безпосередньої взаємодії (телефонні переговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 до 19 години, за умови що Позичальник не заперечує проти проведення з ним зустрічі та попередньо надав згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню;

2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації;

3) надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

2. Під час першої взаємодії із Позичальником у рамках врегулювання простроченої заборгованості Ломбард повідомляє:

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

2) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) працівника Ломбарду, який здійснює взаємодію із Позичальником.

3) правову підставу взаємодії;

4) розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про надання кредиту або відповідно до закону.

3. Ломбард на вимогу Позичальника зобов'язаний протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у п.4 частини другої цієї статті, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в Договорі адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким Договором спосіб.

Ломбард не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із Позичальником, до моменту надання підтвердних документів, передбачених у п.4 частини другої ст.25, а саме щодо розміру простроченої заборгованості, розміру неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про надання кредиту або відповідно до закону.

Для цілей цієї частини моментом надання Ломбардом Позичальнику відповідних підтвердних документів є будь-який із таких:

1) момент отримання Ломбардом підтвердження направлення Позичальник підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;

2) 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення Ломбардом рекомендованого поштового відправлення з описом вкладення, що містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано Ломбардом раніше зазначеного 10-денного строку.

4. Ломбард зобов'язаний здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із Позичальником за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Ломбард зобов'язаний попередити Позичальника про таке фіксування.

Ломбард зобов'язаний зберігти всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із Позичальником (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

Ломбард може здійснювати обробку виключно персональних даних Позичальника, обов'язок з обробки яких покладений на Ломбард законом, а також персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

Ломбард не здійснює обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб Позичальника, які не надали згоди на обробку їхніх даних.

Ломбард, як Кредитодавець, при врегулюванні простроченої заборгованості не здійснює обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача (або Позичальника, Клієнта), які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача (або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та закладу майна, 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 (або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та закладу майна, 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(або Позичальника, Клієнта), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором про надання фінансового кредиту та закладу майна, та які надали згоду на таку взаємодію).

5. Ломбард дотримується вимог щодо взаємодії із Позичальником під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

Ломбарду при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

- 1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність Позичальника, ставлять під загрозу його життя, здоров'я, ділову репутацію, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;
- 2) вводити Позичальника в оману щодо:
 - а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для Позичальника у разі невиконання умов договору про надання кредиту;
 - б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;
 - в) належності Ломбарду до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;
- 3) з власної ініціативи взаємодіяти із Позичальником у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;

- 4) взаємодіяти із Позичальником більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за його власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії Позичальнику 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 про надання фінансового кредиту та закладу майна або відповідно до закону;
- 5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення Позичальнику, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;
- 6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до Позичальника протягом більше 30 хвилин на добу;
- 7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються Позичальнику, 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 про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, якщо надання такої згоди передбачено договором) про заборгованість Позичальника або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість Позичальника, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої Позичальник надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;
- 9) вимагати від Позичальника, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено договором про надання кредиту або законом;
- 10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;
- 11) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про надання кредиту або законом;
- 12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із Позичальником або його близькими особами, якщо Позичальник 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 Позичальником без попереднього погодження ним таких зустрічей;

14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного Позичальником договору про надання кредиту з особами (крім Позичальника), які не надали згоди на таку взаємодію.

Національний банк України у разі виявлення існування практики врегулювання простроченої заборгованості, що порушує права та законні інтереси Позичальників, їх близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів або майнових поручителів, третіх осіб, у межах своєї компетенції встановлює додаткові вимоги щодо взаємодії із Позичальниками при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

6. Ломбард має право для донесення до Позичальника інформації про необхідність виконання зобов'язань за Договором про надання фінансового кредиту та закладу майна при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані Позичальником у процесі укладення, виконання та припинення Договору про надання фінансового кредиту та закладу майна. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Ломбарду покладається на Позичальника.

Форма інформаційного повідомлення, за допомогою якої Позичальником здійснюється передача персональних даних третіх осіб при укладенні Договору про надання фінансового кредиту та закладу майна, 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 Ломбарду з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, Ломбард негайно припиняє здійснення такої обробки.

7. Ломбард не покладає на Позичальника обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання простроченої заборгованості. Витрати на врегулювання простроченої заборгованості, крім оплати зобов'язань за Договором про надання фінансового кредиту та закладу майна здійснюються виключно за рахунок коштів Ломбарду.

8. З ініціативи Ломбарду не допускається спрямована на повернення простроченої заборгованості взаємодія у спосіб, передбачений п.1. частини першої ст.25 (безпосередня взаємодія), із Позичальником, 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, передбачених цією частиною, їх наявність вважається непідтвердженою.