

Порядок взаємодії із споживачем фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)

Споживач фінансових послуг має право звернутися до нового кредитора або колекторської компанії в питанні врегулювання інтересів споживача фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості, шляхом надання інформації (назва, електронна адреса, контактні телефони, тощо) колекторської компанії або уповноваженого представника.

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

- 1) безпосередньої взаємодії (телефонні переговори);
- 2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації;

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) за договором про надання кредиту або відповідно до закону.

3. За наявності вимоги Позичальника Ломбард, при врегулюванні простроченої заборгованості, надає інформацію щодо розміру простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом) за договором про надання кредиту або відповідно до закону. Інформація надається Ломбардом особисто Позичальнику.

4. Ломбард здійснює у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із Позичальником за допомогою звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості та внутрішнього обліку взаємодії з Позичальником з питань врегулювання простроченої заборгованості. Про таке фіксування Ломбард попереджає Позичальника.

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

Ломбард здійснює 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.

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), порядок її погашення за договором про надання кредиту або відповідно до закону;

5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення Позичальнику, поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;

б) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до Позичальника протягом більше 30 хвилин на добу;

7) 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;

8) 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;

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

10) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про надання кредиту або законом;

11) 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;

12) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного Позичальником договору про надання кредиту з особами (крім споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.

6. Ломбард має право для донесення до Позичальника інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про надання кредиту при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані Позичальником у процесі укладення, виконання та припинення договору про надання кредиту. 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 кредиту, 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 кредиту здійснюються виключно за рахунок коштів Ломбарду.