

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Директором

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

Наказ № 02/01/2024-ОД від 02.01.2024

Порядок повідомлення

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
(далі – Позикодавця) про те, що інтереси споживача фінансових послуг
(далі – Позичальника) при врегулюванні простроченої заборгованості
представляє його уповноважений представник (далі – Порядок)
(нова редакція)**

1. Цей Порядок розроблено відповідно до вимог вимог ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування», підпункту 2 пункту 26 розділу V Положення про вимоги до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії та їхньої діяльності при здійсненні ними врегулювання простроченої заборгованості, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 липня 2021 року № 79, Порядку взаємодії із споживачем фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) в новій редакції, затвердженого наказом директора від 16.09.2022.

2. Позичальник має право на те, щоб його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляв уповноважений представник.

3. Позичальник для реалізації права, визначеного у п. 2 цього Порядку, повинен звернутись до Позикодавця, надіславши на його адресу Повідомлення за формою, визначеною в Додатку 1 до цього Порядку та документи, визначені у п. 4 Порядку.

Адреса, на яку має бути надіслано Повідомлення: 01010, м. Київ, площа Арсенальна, 1-Б.

Спосіб надсилання Повідомлення: рекомендованим чи цінним листом відповідно до правил користування послугами поштового зв'язку України або особисто.

4. Перелік документів, що обов'язково додається до Повідомлення:
- оригінал (або нотаріальна копія) довіреності, засвідченої нотаріально щодо представництва інтересів Позичальника його уповноваженим представником. У випадку, якщо уповноваженим представником Позичальника виступає адвокат, замість довіреності, може бути надано: 1) копія договору про надання правової допомоги, підписана адвокатом та Позичальником; або 2) ордер, оформлений з дотриманням встановлених вимог; 3) доручення органу (установи), уповноваженого законом на надання безоплатної правової допомоги. У випадку, якщо уповноваженим представником Позичальника виступає адвокат додатково до зазначених документів має бути обов'язково подана посвідчена адвокатом копія свідоцтва про право на заняття адвокатською

діяльністю;

- копія паспорта (всіх сторінок) та дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) Позичальника та уповноваженого представника. У випадку наявності у Позичальника, його уповноваженого представника ID-картки - в обов'язковому порядку надається витяг з Єдиного державного демографічного реєстру за формою, встановленою чинним законодавством України;

- заяву-згоду на обробку персональних даних уповноваженого представника, за формою, наведеною в Додатку 2;

- заяву-згоду уповноваженого представника на взаємодію в рамках врегулювання простроченої заборгованості, складену за формою, наведеною в Додатку 3;

- письмовий запит та/або письмову згоду Позичальника на розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка складається в довільній формі та підписується Позичальником відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України та нормативним актом Позикодавця щодо розкриття таємниці фінансової послуги.

5. Повідомлення та заяви-згоди надаються Позикодавцю у суворій відповідності з формами, що встановлені додатками. Позикодавець вважається таким, що не повідомлений належним чином про представництво інтересів Позичальника під час врегулювання простроченої заборгованості уповноваженим представником, якщо:

- подане повідомлення та заяви-згоди не відповідають формам, визначеним додатками 1,2,3 Порядку або подані неналежним чином;

- не надані копії документів, що підтверджують повноваження уповноваженого представника, або підтвердні документи оформлені з порушенням встановлених вимог;

- не надано копії паспорта та довідки про присвоєння РНОКПП Позичальником та уповноваженим представником;

- не надано належним чином підписаного письмового запиту та/або письмової згоди Позичальника на розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги.

Додаток 1

Директору

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Білану В.І.

01010, м. Київ, площа Арсенальна, 1-Б
від

**(ПІБ Позичальника, реквізити
паспорта, РНОКПП, адреса
проживання)**

Повідомлення

Я, _____ (ПІБ Позичальника) повідомляю ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» про те, що мої інтереси під час врегулювання простроченої заборгованості за договором від _____ (дата договору позики) № _____ (номер договору) буде представляти мій уповноважений представник – _____ (ПІБ представника), згідно _____ (вказати документ з п. 4 Положення, яким підтверджується представництво).

З метою належного врегулювання простроченої заборгованості за договором від _____ (дата договору позики) № _____ (номер договору) на взаємовигідних умовах, у разі неможливості встановити взаємодію за допомогою телефонного зв'язку з моїм уповноваженим представником три та більше разів поспіль протягом трьох календарних днів, надаю дозвіл на повідомлення мене про неможливість встановити взаємодію з моїм уповноваженим представником та, в подальшому, здійснювати взаємодію з приводу врегулювання простроченої заборгованості зі мною на умовах укладеного договору від _____ (дата договору позики) № _____ (номер договору), а вказане повідомлення вважати недійсним та таким, що не несе жодних юридичних наслідків.

Додаток:

- копія паспорта та довідки про присвоєння РНОКПП (Позичальника та уповноваженого представника);
- (копії документів, які підтверджують представництво інтересів Позичальника уповноваженим представником);
- заява-згода на обробку персональних даних уповноваженого представника;
- заява-згода уповноваженого представника на взаємодію в рамках врегулювання простроченої заборгованості.

_____ (дата)

_____ (підпис Позичальника)

Додаток 2

Директору

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Білану В.І.

01010, м. Київ, площа Арсенальна, 1-Б
від

**(ПІБ Уповноваженого представника,
реквізити паспорта, РНОКПП,
адреса проживання)**

Заява-згода на обробку персональних даних

Я, _____ (ПІБ уповноваженого представника, реквізити паспорта, РНОКПП) (надалі – Уповноважений представник), з метою представництва інтересів Позичальника _____ (ПІБ Позичальника) під час врегулювання простроченої заборгованості надаю ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – Позикодавець) свою однозначну, беззастережну і необмежену згоду на:

1. Обробку персональних даних у тому числі, на їх збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення та зміну), використання, розповсюдження, передачу, знеособлення, блокування та знищення будь-якої інформації, що стосується мене, зокрема, але не виключно, інформації щодо: прізвище, ім'я, по батькові, РНОКПП (реєстраційний номер облікової картки платника податків), дані паспорта (іншого документа, що посвідчує особу), стать, дата, місце і рік народження, громадянство, місце реєстрації та місце фактичного проживання, унікальний номер запису в демографічному реєстрі, фотографії документу, що посвідчує особу, фотографії та/або відеозапису особи (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянства, місця знаходження, професії, займаної посади, адреси електронної пошти, номери контактних телефонів, голосових записів, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації, інформація, отримана за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку України шляхом передавання персональних даних Товариству, інформація, отримана зі списків санкцій, інформація, щодо наявності або відсутності статусу політично значимої особи, дані щодо державної реєстрації фізичною особою- підприємцем, дані щодо провадження незалежної професійної діяльності, інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, грошових потоків.

2. Метою обробки Позикодавцем персональних даних Уповноваженого представника є:

- виконання Позикодавцем вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, або

фінансування тероризму» та інших нормативно-правових актів України стосовно ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень, підтвердження особи Уповноваженого представника;

- інформування Уповноваженого представника (у т.ч. шляхом залучення третіх осіб) про наявність заборгованості Позичальника, необхідність та порядок її погашення відповідно до умов укладеного Договору позики;

- здійснення Позичальником самозахисту свого цивільного права та права іншої особи від порушень і протиправних посягань;

3. На виконання поставленої мети, надаю свою згоду на:

- передачу, поширення та надання своїх даних органам державної влади та їх структурним підрозділам, банкам та небанківським фінансовим установам, колекторським компаніям (у зв'язку із відступленням права вимоги або залученням для врегулювання простроченої заборгованості) та іншим установам, організаціям, юридичним та фізичним особам з метою врегулювання простроченої заборгованості Позичальника перед Позикодавцем;

- транскордонну передачу персональних даних за винятком держав, що не забезпечують належний захист прав суб'єктів персональних даних;

- фіксацію телефонних розмов, листування, їх обробку та подальше зберігання.

4. Я погоджуюсь на використання Позикодавцем з метою комунікації зі мною контактних даних, що були зазначені мною, зокрема, у заяві-згоді уповноваженого представника на взаємодію в рамках врегулювання простроченої заборгованості та/або отримані Позикодавцем від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків, установ, що забезпечують переказ коштів) та/або законно отримані Позикодавцем з інших джерел. Така комунікація може здійснюватися поштовим зв'язком, електронною поштою, телефонним зв'язком, спеціальними засобами програмного забезпечення, які пов'язані з телефонними номерами (Viber, WhatsApp та інше) та іншими електронними засобами зв'язку.

5. Згода надається на строк, необхідний для досягнення Товариством мети обробки Персональних даних, але у будь-якому випадку на строк не менше ніж 5 (п'ять) років з дати завершення договірних та або переддоговірних відносин між Позичальником та Позикодавцем (п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

6. Надаючи документи та іншу інформацію щодо себе Позикодавцю, підтверджую, що я:

- повідомлений про володільця персональних даних;

- про склад та зміст зібраних Позикодавцем моїх персональних даних;

- про включення моїх персональних даних до відповідної бази персональних даних Позикодавця;

- про свої права, передбачені законом України «Про захист персональних даних»;

- про мету збору персональних даних та третіх осіб, яким передаються

персональні дані;

- засвідчую, що склад та зміст персональних даних в повній мірі є відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної цією Згодою мети їх обробки.

7. Я обізнаний та ознайомлений із тим, що Позикодавець забезпечує належний захист моїх персональних даних у спосіб, визначений чинним законодавством України.

Захист персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання випадковій втраті, знищенню, незаконній обробці, у тому числі незаконному доступу чи знищенню персональних даних.

8. Я обізнаний та ознайомлений із тим, що Позикодавець веде облік операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних Уповноваженого представника та доступом до них відповідно до вимог законодавства.

_____ (дата) _____ (підпис Уповноваженого представника)

Додаток 3

Директору

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Білану В.І.

01010, м. Київ, площа Арсенальна, 1-Б
від

**(ПІБ Уповноваженого представника,
реквізити паспорта, РНОКПП,
адреса проживання)**

**Заява-згода уповноваженого представника на взаємодію в рамках
врегулювання простроченої заборгованості**

Я, _____ (ПІБ уповноваженого
представника, реквізити паспорта, РНОКПП) (надалі – Уповноважений
представник), з метою представництва інтересів Позичальника
_____ (ПІБ Позичальника) під час врегулювання
простроченої заборгованості надаю ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – Позикодавець) свою згоду на взаємодію в
рамках врегулювання простроченої заборгованості Позичальника за
договором _____ (дата договору позики) № _____ (номер
договору).

Надаю згоду на зберігання, фіксацію телефонних розмов, листування, їх
обробку та подальше зберігання, використання аудіо- та/або відеоматеріалів,
що були отримані Позикодавцем під час врегулювання простроченої
заборгованості.

Під час взаємодії погоджуюсь використовувати канали комунікації,
обрані Позичальником під час укладення договору _____ (дата
договору позики) № _____ (номер договору), а саме:

- 1) телефонні переговори за телефонами: _____
- 2) Листування: за адресою: _____
- 3) Електронне листування _____

У разі зміни контактних даних по мені та будь-якого із каналу зв'язку
зобов'язуюсь в 5-ти денний строк надати Позикодавцеві оновлені дані.

Цим підтверджую, що у разі неможливості Позикодавцеві встановити
взаємодію за допомогою телефонного зв'язку, вказаного у цій Заяві-згоді зі
мною три та більше разів поспіль протягом трьох календарних днів поспіль,
Позикодавець має право повідомити Позичальника про неможливість
встановити зі мною взаємодію та, в подальшому, отримає право здійснювати
взаємодію з приводу врегулювання простроченої заборгованості
безпосередньо з Позичальником.

_____ (дата) _____ (підпис Уповноваженого представника)