

«Затверджено»

Директор

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»**



Мурашко А.М.

Наказ від 14.07.2021 року №14/07/21-03

**ПОРЯДОК
ПОВІДОМЛЕННЯ КОМПАНІЇ ПРО ТЕ, ЩО
ІНТЕРЕСИ СПОЖИВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ
ЗАБОРГОВАНOSTІ ПРЕДСТАВЛЯЄ ЙОГО
УПОВНОВАЖЕНИЙ ПРЕДСТАВНИК
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»**

м. Київ 2021

1.1. ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ КОМПАНІЇ ПРО ТЕ, ЩО ІНТЕРЕСИ СПОЖИВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ ПРЕДСТАВЛЯЄ ЙОГО УПОВНОВАЖЕНИЙ ПРЕДСТАВНИК ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ» (далі - Порядок) розроблено відповідно до 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.

1.2. З метою призначення офіційного представника при врегулюванні простроченої заборгованості позичальник має звернутись до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ» (далі — ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» або Товариство) письмово (рекомендованим чи цінним листом відповідно до правил користування послугами поштового зв'язку України):

- за адресою **місцезнаходження:** 04119, Україна, 04119, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЯКІРА, будинок 10 А, чи
- за адресою **для листування:** 04119, Україна, 04119, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЯКІРА, будинок 10 А, з заявою за формою, викладеною у додатку №1 до цього Порядку.

1.3. До заяви додається наступний перелік документів:

- оригінал або нотаріальна копія довіреності на уповноваженого представника;

У випадку, якщо уповноваженим представником Позичальника виступає адвокат, замість довіреності може бути надано:

- копія договору про надання правової допомоги, підписана адвокатом та Позичальником; або
- ордер, оформлений з дотриманням встановлених вимог;
- доручення органу (установи), уповноваженого законом на надання безоплатної правової допомоги.

Додатково до зазначених документів має бути обов'язково подана посвідчена адвокатом копія свідоцтва про право на зайняття адвокатською діяльністю.

Засвідчена належним чином копія паспорту (всіх сторінок) та реєстраційного номеру 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;

- **Згода на обробку персональних даних уповноваженого представника споживача** (додаток №2 до цього Порядку);

-Заява уповноваженого представника щодо каналів комунікації з ним (згідно додатку №3 до цього Порядку);

Документи надаються Товариству у суворій відповідності з формами, що встановлені додатками.

У разі належного оформлення всіх документів та достатності повноважень представника Товариства перестас здійснювати взаємодію зі споживачем з приводу врегулювання простроченої заборгованості.

Повідомлення та заяви-згоди надаються Товариству у суворій відповідності з формами, що встановлені додатками.

Товариство вважається такою, що не повідомлена належним чином про представництво інтересів позичальника під час врегулювання простроченої заборгованості уповноваженим представником, якщо:

- подані документи не відповідають формам, визначеними додатками цього Порядку або подані неналежним чином;
- не надані копії документів, що підтверджують повноваження уповноваженого представника;
- не надано копії паспорта та довідки про присвоєння РНОКПП позичальника та уповноваженого представника.

При наявності додаткових питань споживач/представник споживача може звернутися до Товариству з метою надання роз'яснень.

ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»

04119, Україна, 04119, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЯКІРА,
будинки 10 А,

Заявник/ ПІБ

Споживач:

*паспортні дані (серія, номер паспорту,
ким виданий, дата видачі)*

місце проживання

засоби зв'язку (номер телефону)

ЗАЯВА

Прошу всю комунікацію щодо врегулювання простроченої заборгованості за договором № _____ від __. __.202__ року (далі - Договір) проводити через мого уповноваженого представника _____ ПП.

Я погоджуюсь та надаю свою згоду, що у разі відсутності шляхів зв'язку (комунікації) з уповноваженим представником, ТОВ «ФК«АВАЛІСТ» має право взаємодіяти при врегулюванні простроченої заборгованості по Договору з будь-якими близькими особами та третіми особами, відомості про які я надав або які стали відомі ТОВ «ФК«АВАЛІСТ» у процесі оформлення чи виконання Договору.

Додатки:

1. Копія довіреності, посвідченої « _____ » _____ року приватним нотаріусом _____ (назва нотаріального округу) нотаріального округу _____ (ТПБ нотаріуса) за реєстровим номером _____. *(якщо уповноваженим представником Позичальника виступає адвокат, вказуються документи зазначені у Порядку за умови представника-адвоката)*
2. Копія паспорту та РНОК1111 споживача та представника.
3. Оригінал згоди на обробку персональних даних уповноваженого представника від « ____ » _____ року.
4. Заява уповноваженого представника щодо каналів комунікації з ним від « ____ » _____ року.

Дата

Підпис

ПІБ споживача

ЗГОДА
на обробку персональних даних як уповноваженого представника

(ППП споживача)

Я, _____ ,
РПОКПП _____ ,
Паспорт: _____ (серія, номер), виданий _____
_____ . _ . ____ року (надалі -
уповноважений представник), на виконання вимог Закону України «Про захист
персональних даних», даю свою однозначну, беззастережну і необмежену згоду
ТОВ «ФК«АВАЛІСТ» 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, ПІН (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 ТОВ «ФК«АВАЛІСТ», 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 ТОВ «ФК«АВАЛІСТ» персональних даних уповноваженого представника є:

- виконання ТОВ «ФК«АВАЛІСТ» 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 Споживача, необхідність та порядок її погашення відповідно до умов укладеного Договору;

- здійснення Споживачем 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 Товариством (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 Споживача перед ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»;

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

4. Я погоджуюсь на використання ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» 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 ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків, установ, що забезпечують переказ коштів) та/або законно отримані ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» 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 необмежений строк.

6. Надаючи документи та іншу інформацію щодо себе ТОВ «ФК «АВАЛІСТ», підтверджую, що я:

- повідомлений про володільця персональних даних;
- про склад та зміст зібраних ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» моїх персональних даних;

- про включення, моїх персональних даних до відповідної бази персональних даних ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»;

- 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.

Дата

Підпис

ПІБ представника

ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»

04119, Україна, 04119, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЯКІРА,
будинки 10 А,

Заявник *ПІБ*

*паспортні дані (серія, номер паспорту,
ким виданий, дата видачі)*

місце проживання

засоби зв'язку (номер телефону)

ЗАЯВА

Я, _____ *ПІБ*, надаю свою згоду на взаємодію в рамках врегулювання простроченої заборгованості позичальника за договором _____ від _____. 202_ року (далі - Договір).

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

Під час взаємодії погоджуюсь використовувати канали комунікації, обрані споживачем під час укладення Договору:

Прошу всю комунікацію щодо врегулюванні простроченої заборгованості споживача по Договору проводити наступним чином:

1. Шляхом листування за адресою моєї реєстрації _____ ;
2. Здійснення дзвінків та надіслання повідомлень за номером телефону:

3. Надіслання електронних повідомлень на електронну пошту: _____⁵

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

Дата

Підпис

ПІБ представника