

Додаток 2
до Положення про фінансові послуги
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК
МВС УКРАЇНИ
(згідно Закону України «Про споживче
кредитування»)

**Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору про залучення
внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок**

Споживач _____ (ПІБ)
підтверджує, що КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ йому було
повідомлено про:

- особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти
особи, яка надає фінансові послуги, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових
послуг, а саме: КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ, місцезнаходження: 01601,
м. Київ-601, вул. Володимирська, 15, контактний телефон: +38(044) 271-92-39, адреса електронної
пошти: kspmv@gmail.com; , адреса, за якою кредитною спілкою приймаються скарги споживачів
фінансових послуг 01601, м. Київ-601, вул. Володимирська, 15;

б) те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання
Споживачем посередницьких послуг;

в) відомості про державну реєстрацію кредитної спілки містяться у Єдиному державному
реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме:

Дату державної реєстрації: 07.05.2004, Дату запису: 07.05.2004, Номер запису: 14100225;

г) інформацію щодо включення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС КРАЇНИ до
відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме: КРЕДИТНА СПІЛКА
ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ, серія КС № 158 від 07.05.2004 Свідоцтва про реєстрацію
фінансової установи;

г) інформацію щодо наявності в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ, яка
надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги, а саме:

Стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання
фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит; залучення коштів та
банківських металів, що підлягають поверненню (б/н, дата внесення запису до Державного
реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії від 18.03.2024 року);

д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності
особи, яка надає фінансові послуги, а саме: Національний банк України, 01601, м. Київ, вул.
Інститутська, 9, тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua;

- фінансову послугу — залучення коштів та банківських металів, що підлягають
поверненню (яка передбачає залучення КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
грошових коштів на підставі письмового договору з клієнтом із зобов'язанням такої фінансової
установи щодо наступного повернення таких грошових коштів через визначений у договорі строк
з виплатою клієнту процентів (або доходу в іншій формі));

- договір про надання фінансових послуг, який включає:

а) наявність у Споживача права на відмову від договору про надання фінансових послуг, а
саме: Споживач має право відмовитися від внесення фінансових активів;

б) строк, протягом якого Споживачем може бути використано право на відмову від
договору, а також інші умови використання права на відмову від договору, а саме: Споживач має
право повідомити кредитну спілку про відмову від внесення фінансових активів до встановленого
договором строку їх внесення;

в) мінімальний строк дії договору (1 місяць);

г) наявність у Споживача права розірвати чи припинити договір, права дострокового
виконання договору, а також наслідки таких дій;

г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

д) неможливість зміни фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди
споживача фінансової послуги.

- механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, а саме:

- право споживача звернутись до кредитної спілки зі скаргою за адресою кредитної спілки 01601, м. Київ-601, вул. Володимирська, 15;

- у разі звернення споживача до кредитної спілки із зверненням (скаргою), голова правління кредитної спілки має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства. Також, таке звернення (скарга) має бути розглянуто ревізійною комісією кредитної спілки на найближчому після його (її) надходження засіданні з подальшим поданням висновків на розгляд компетентних органів кредитної спілки або надання письмової відповіді споживачу безпосередньо протягом місяця;

- шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства – гарантійні фонди та компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства, відсутні.

Споживач _____ (ПІБ)
підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /
(підпис) (ПІБ)

Додаток 3
до Положення про фінансові послуги
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПІЛОК
МВС УКРАЇНИ
(згідно Закону України «Про споживче
кредитування»)

Паспорт споживчого кредиту
Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит
(Стандартизована форма)

1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	01601, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 15

Ліцензія/Свідоцтво	Стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит; залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню (б/н, дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії від 18.03.2024 року) Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: Дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва: 07.05.2004 р. № 500 Серія та номер свідоцтва: КС № 158 Дата видачі свідоцтва: 07.05.2004 р.
Номер контактного телефону	(044) 271-92-39, (067) 551-78-71
Адреса електронної пошти	kspmvs@gmail.com
Адреса офіційного веб-сайту	www.ksmvs.naksu.org
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	відсутній
Місцезнаходження	відсутній
Номер контактного телефону	відсутній
Адреса електронної пошти	відсутній
Адреса офіційного веб-сайту*	відсутній
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	кредит
Сума / ліміт кредиту, грн.	_____ грн.
Строк кредитування	_____ місяців _____ днів
Мета отримання кредиту	на споживчі потреби - _____
Спосіб та строк надання кредиту	безготівковим шляхом в день підписання договору
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	порука та/або застава, інші види забезпечення не заборонені законодавством
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	ні
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	0 %
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Процентна ставка, відсотків річних	_____ %
Тип процентної ставки	фіксована
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	не застосовується

Платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.	відсутні
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	відсутні
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	відсутні
Загальні витрати за кредитом, грн.	_____ , грн.
Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т. ч. тіло кредиту, відсотки), грн.	_____ , грн.
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	_____ %
Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі. Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит. Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.	
Платежі за додаткові та/або супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн.	відсутні
1. послуги нотаріуса 2. послуги оцінювача 3. послуги страховика	відсутні відсутні відсутні
5. Порядок повернення кредиту	
Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	[надається у вигляді графіку платежів, у якому визначаються кількість, розмір платежів та періодичність їх внесення]
6. Додаткова інформація*	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]
штраф	застосовується у разі порушення Споживачем зобов'язання щодо повернення кредиту та сплати процентів, обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання. Встановлюється у розмірі 50 % від суми простроченої заборгованості.

штрафні санкції	застосовуються у разі невиконання Споживачем п.п. 3.5, 5.3, 5.6, 6.1, окрім п.п. 6.1.3, кредитного договору. Встановлюється у розмірі 25 % від суми одержаного кредиту.
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	фіксована
інші платежі	відсутні
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію	ні
Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування».	
7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	так
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР
Підпис кредитодавця:	П. І. Б., підпис
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
Підтверджую отримання мною інформації про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.	

Підтверджую повідомлення мене про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредитором.

Підпис споживача:

Дата, П. І. Б., підпис.

* Інформація заповнюється за наявності.

Додаток 4

до Положення про фінансові послуги
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК
МВС УКРАЇНИ
(згідно Закону України «Про споживче
кредитування»)

Інформація, яка надається споживачу перед укладенням договору про надання споживчого кредиту

Споживач _____ (ПІБ)
підтверджує:

- що перед укладенням договору про споживчий кредит він самостійно ознайомився з інформацією необхідною для отримання споживчого кредиту споживачем, розміщеною КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ на своїй офіційній веб-сторінці ksmvs.nacsu.org, включаючи наявні та можливі схеми кредитування у кредитній спілці для прийняття усвідомленого рішення.

- про своє ознайомлення з інформацією, надання якої передбачено частинами другою та третьою статті 9 «Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит» Закону України «Про споживче кредитування».

Споживач _____ (ПІБ)
підтверджує, що КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ йому було повідомлено про:

- особу, яка надає фінансові послуги, включаючи:

а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти особи, яка надає фінансові послуги, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг, а саме: КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ, місцезнаходження: 01601, м. Київ-601, вул. Володимирська, 15, контактний телефон: +38(044) 271-92-39, адреса електронної пошти: kspmvns@gmail.com; , адреса, за якою кредитною спілкою приймаються скарги споживачів фінансових послуг: 01601, м. Київ-601, вул. Володимирська, 15;

- те, що отримання фінансової послуги не пов'язано з необхідністю отримання Споживачем посередницьких послуг ;

- інформацію щодо включення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ до відповідного державного реєстру фінансових установ, а саме: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серія та номер КС № 158 від 07.05.2004 року;

- інформацію щодо наявності в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ, яка надає фінансові послуги, права на надання відповідної фінансової послуги, а саме: Стандартна ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит; залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню (б/н, дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії від 18.03.2024 року);

- те, що відомості про державну реєстрацію кредитної спілки містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і включають:

Дату державної реєстрації: 07.05.2004, Дату запису: 07.05.2004, Номер запису: 14100225;

- те, що Національний банк України, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, тел.: 0 800 505 240, e-mail: nbu@bank.gov.ua є органом, який здійснює державне регулювання щодо кредитної спілки;

- фінансову послугу – надання коштів та банківських металів у кредит, який є споживчим, включаючи загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити член кредитної спілки, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

- договір про надання фінансових послуг, який включає:

- а) наявність у Споживача права на відмову від договору про надання фінансових послуг;

- б) строк, протягом якого Споживачем може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

- в) мінімальний строк дії договору – 1 місяць;

- г) наявність у Споживача права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;

- д) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Споживача фінансової послуги;

- е) окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у частинах другій та третій статті 9 «Інформація, яка надається Споживачу до укладення договору про споживчий кредит» Закону України «Про споживче кредитування», діятимуть протягом частини строку користування кредитом, а саме: відмова Споживача від укладення договору без пояснення причин (діє протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення договору);

- те, що базою розрахунку платежів (сума, на підставі якої робиться відповідний розрахунок) є сума непогашеного кредиту;

- механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

- а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг, а саме:

- право споживача звернутись до кредитної спілки зі скаргою за адресою кредитної спілки: 01601, м. Київ-601, вул. Володимирська, 15;

- у разі звернення споживача до кредитної спілки із зверненням (скаргою), голова правління кредитної спілки має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства. Також, таке звернення (скарга) має бути розглянуто ревізійною комісією кредитної спілки на найближчому після його (її) надходження засіданні з подальшим поданням висновків на розгляд компетентних органів кредитної спілки або надання письмової відповіді споживачу безпосередньо протягом місяця;

- шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України.

Кредитна спілка на власному вебсайті розкриває інформацію про зазначений в цьому підпункті порядок розгляду нею звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту, який має включати посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

- у разі звернення Споживача із відповідною скаргою до кредитної спілки, кредитна спілка має розглянути таку скаргу та надати споживачеві обґрунтовану відповідь на неї протягом 30 календарних днів від дати її отримання відповідно до законодавства;

- шляхом звернення споживача (у тому числі щодо наявності в договорах умов, що обмежують права споживачів фінансових послуг), до органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та їх посадових осіб, зокрема, до Національного банку України;

- б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства – гарантійні фонди та компенсаційні схеми, що застосовуються відповідно до законодавства, відсутні.

- наслідки прострочення виконання Споживачем зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а саме:

- а) позичальник, який не виконав свої зобов'язання передбачені п.п. 3.5, 5.3, 5.6, 6.1

Примірного договору про надання споживчого кредиту окрім обов'язків встановлених п.п. 6.1.3. цього Примірного договору має сплатити штраф у розмірі 25 відсотків від суми, одержаної позичальником за таким договором;

б) за прострочення позичальником строків сплати, передбачених Графіком платежів та/або п. п. 3.1., 6.1.7, 6.7. або 10.2. Примірного договору, позичальник згідно з ч. 2 ст. 625 ЦК України сплачує Кредитній спілці на її вимогу суму боргу з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення, а також штраф у розмірі 50 процентів від суми простроченої заборгованості;

- те, що Кредитна спілка не залучає до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію та здійснює врегулювання простроченої заборгованості з дотриманням вимог Статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) (Стаття 25 «Вимоги щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)» Закону України «Про споживче кредитування» додається);

- право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання вимог Кредитною спілкою, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та надає інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб (Стаття 182 «Порушення недоторканності приватного життя» Кримінального кодексу України додається).

Споживач _____ (ПІБ)
підтверджує, що надана йому інформація забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /
(підпис) (ПІБ)

Стаття 25 «Вимоги щодо взаємодії із споживачами та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)» Закону України «Про споживче кредитування»

1. Взаємодія кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:

1) безпосередньої взаємодії (telefonні 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;

2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій;

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 споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у рамках врегулювання простроченої заборгованості кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані повідомити:

1) повне найменування кредитора (у разі якщо взаємодію здійснює новий кредитор або колекторська компанія), 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) особи, яка здійснює взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, або ім'я та індекс, за допомогою якого кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія однозначно ідентифікують особу, яка здійснює взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника

кредитодавця, нового кредитора чи колекторської компанії;

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 споживчий кредит або відповідно до закону. У разі звернення відповідно до договору про споживчий кредит до третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у тому числі до близьких осіб, відповідно до частини шостої цієї статті інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди споживача на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам. Розрахунок розміру простроченої заборгованості для колекторської компанії здійснюється кредитодавцем або новим кредитором.

3. Новий кредитор, колекторська компанія на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язані протягом п'яти робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у частині другій цієї статті (у тому числі детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування), особисто або шляхом направлення листа на адресу (електронну або поштову) такої особи, або в інший визначений договором про споживчий кредит спосіб.

Кредитодавець на вимогу споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя 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 пункті 4 частини другої цієї статті, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в договорі про споживчий кредит адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким договором спосіб.

Новий кредитор, колекторська компанія не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених абзацом першим цієї частини. Кредитодавець не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених абзацом другим цієї частини.

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

1) момент отримання кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією підтвердження направлення споживачу, його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю або майновому поручителю підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;

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

4. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані попередити споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про таке фіксування.

Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія можуть здійснювати обробку виключно персональних даних споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та 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, новому кредитору, колекторській компанії 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію).

5. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія, фізичні та юридичні особи, залучені на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зобов'язані дотримуватися вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії, фізичним та юридичним особам, залученим на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у разі невиконання умов договору про споживчий кредит;

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

в) належності кредитора, кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії, фізичних та юридичних осіб, залучених на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит 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 про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;

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

Національний банк України у разі виявлення існування практики врегулювання простроченої заборгованості, що порушує права та законні інтереси споживачів, їх близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів або майнових поручителів, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у межах своєї компетенції встановлює додаткові вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

6. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право для донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії споживачем у процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит. Зобов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії покладається на споживача.

Форма інформаційного повідомлення, за допомогою якої споживачем здійснюється передача персональних даних третіх осіб при укладенні договору про споживчий кредит, 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 кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані негайно припинити здійснення такої обробки. У разі якщо врегулювання простроченої заборгованості в інтересах кредитодавця, нового кредитора одночасно здійснюють кілька колекторських компаній, кредитодавець, новий кредитор зобов'язаний невідкладно

повідомити про заборону третьої особи на здійснення обробки її персональних даних усім таким колекторським компаніям з метою негайного припинення ними обробки персональних даних зазначеної особи при врегулюванні простроченої заборгованості за таким договором про споживчий кредит.

7. Дії, які від імені кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією до безпосередньої взаємодії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості, вважаються вчиненими таким кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією.

8. Забороняється покладати на споживача обов'язок з оплати/компенсації витрат на здійснення врегулювання простроченої заборгованості. Витрати на врегулювання простроченої заборгованості, крім оплати зобов'язань за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим статтею 3 цього Закону, здійснюються виключно за рахунок коштів кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії.

9. З ініціативи кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії 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 цієї статті (безпосередня взаємодія), із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит 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, передбачених цією частиною, їх наявність вважається не підтвердженою.

Стаття 182 «Порушення недоторканності приватного життя» Кримінального кодексу України

1. Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями цього Кодексу, -

караються штрафом від п'ятисот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців, або обмеженням волі на строк до трьох років.

2. Ті самі дії, вчинені повторно, або якщо вони заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам та інтересам особи, -

караються арештом на строк від трьох до шести місяців або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.

Примітка. Істотною шкодою у цій статті, якщо вона полягає у заподіянні матеріальних збитків, вважається така шкода, яка в сто і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність.

Споживач _____ (ПІБ) підтверджує, що його поінформовано про вимоги Статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та Статті 182 Кримінального кодексу України

“ _____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /
(підпис) (ПІБ)