

1. Умови, за яких АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», колекторська компанія розпочинають діяльність із врегулювання простроченої заборгованості

1.1. Врегулювання простроченої заборгованості – здійснювані Банком, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості клієнта Банку, який прострочив виконання грошового зобов'язання за кредитним договором.

1.2. АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі –Банк) розпочинає процес врегулювання простроченої заборгованості за умови повного або часткового прострочення Клієнтом виконання грошового зобов'язання за кредитним договором. На будь-якій стадії врегулювання простроченої заборгованості Банк має право залучити колекторську компанію до врегулювання такої простроченої заборгованості.

2. Умови, за яких Банк здійснює відступлення права вимоги новому кредитодавцю

2.1. Відступлення прав грошової вимоги - це інструмент продажу банками заборгованості за кредитними договорами, що дозволяє очистити баланс Банку від знецінених активів, перспектива стягнення якої майже відсутня або незначна. Детальні критерії відбору знецінених активів, які пропонуються до продажу, затверджується відповідальним колегіальним органом Банку в межах діючих лімітів повноважень.

2.2. Банк замовляє одночасне проведення оцінки вартості кредитного портфелю, що пропонується до продажу, незалежному суб'єкту оціночної діяльності.

2.3. Кожна операція відступлення права вимоги повинна ґрунтуватися на відкритості, прозорості та конкурентності, з метою отримання максимальної вартості, при цьому при виборі способу продажу кредитного портфелю перевага надається проведенню публічних аукціонів на підвищення вартості.

2.4. У встановленому чинним законодавством порядку Банк має право на власний розсуд відступити права вимоги (права кредитора) або перевести свої зобов'язання за кредитним договором Клієнта третім особам без згоди Клієнта.

2.5. Вищеперераховані умови не є виключними та Банк залишає за собою право на їх зміну.

3. Порядок відступлення права вимоги за кредитним договором новому кредитодавцю

3.1. Відступлення права вимоги за кредитним договором здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом.

Банк відступивши право вимоги за кредитним договором новому кредитору або залучивши колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за кредитним договором новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомити споживача у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону України «Про споживче кредитування» та передбачений кредитним договором, про такий факт та про передачу персональних даних споживача, а також надати інформацію про нового кредитора або колекторську компанію відповідно (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Зазначений обов'язок зберігається за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за відповідним договором.

3.2 Відступлення права вимоги за кредитним договором допускається фінансовій установі, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу.

У разі якщо особа, яка не є фінансовою установою, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу, набуває право вимоги за кредитним договором у результаті правонаступництва або відповідно до закону, така особа не має права самостійно врегульовувати прострочену заборгованість та зобов'язана залучити до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Зазначена вимога не поширюється на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3. До нового кредитора переходять передбачені Законом зобов'язання Банку, зокрема щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості з урахуванням вимог щодо етичної поведінки.

Новий кредитор не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами кредитного договору, за яким набуто право вимоги, не передбачено таке право кредитодавця.

3.4. Положення п.3.2, 3.4 встановлені статтею 18 Закону України «Про споживче кредитування», застосовуються до всіх подальших відступлень права вимоги за кредитним договором, які здійснюються новим кредитором.

3.5. Банк має право передавати (відступати) права вимоги за Кредитним договором і будь-яку пов'язану з ним інформацію третій особі відповідно до законодавства України без одержання згоди Клієнта на вчинення такої передачі (відступлення). Клієнт зобов'язується виконувати свої зобов'язання перед новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги за кредитним договором.