

ВНД №1.2.

«Врегулювання простроченої заборгованості»

2025



ПОРЯДОК

**І СПОСОБИ ПОГАШЕННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ
ЗАБОРГОВАННОСТІ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»**

КОД ЄДРПОУ 42251700

ЗАТВЕРДЖЕНО та введено в дію:

Наказом директора
ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»

№ 03/2025/НС від 08.12.2025 року



Станіслав РОЖКО

ПОРЯДОК і способи погашення простроченої заборгованості НОВА РЕДАКЦІЯ

(затверджено для розміщення на офіційному веб-сайті ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»)

1. Мета документа

Порядок погашення простроченої заборгованості включає черговість виплат (витрати кредитора, відсотки/неустойка, основний борг), а способи – внесення платежів через банківську касу, термінали, інтернет-банкінг, переказ коштів за реквізитами або укладання реструктуризації/мирової угоди з кредитором.

Основні способи погашення

Боржник може самостійно вибрати один з наступних способів, якщо це не суперечить кредитному договору:

- Через касу банку: Внесення готівки безпосередньо у відділенні банку.
- Через термінали самообслуговування: Використання терміналів для внесення платежу.
- Через інтернет-банкінг: Перерахування коштів за допомогою онлайн-сервісів банку (наприклад, Приват24).
- Банківський переказ: Переказ коштів за реквізитами, наданими кредитором, в будь-якому іншому банку.
- Через нового кредитора: Якщо право вимоги було відступлене (продано), погашення здійснюється за реквізитами нового кредитора.

Порядок погашення (черговість виплат)

Платежі погашаються в такому порядку:

- 1) Основна сума боргу: у першу чергою погашається безпосередньо основна сума кредиту.
- 2) Відсотки та неустойка: у другу чергу сплачуються нараховані відсотки та штрафні санкції (неустойка).
- 3) Альтернативні шляхи врегулювання
- 4) Якщо самостійне погашення ускладнене, можна спробувати:
- 5) Реструктуризація: Звернутися до банку для зміни умов кредиту (збільшення терміну, зміна графіка платежів).
- 6) Переговори: Обговорити з кредитором можливість списання частини боргу або інші варіанти.
- 7) Банкрутство фізичної особи: У певних випадках це може призвести до часткового або повного списання боргів.

2.1. Цей внутрішній нормативний документ (ВНД) визначає порядок, умови, інструменти та способи погашення простроченої заборгованості фізичними особами — споживачами фінансових послуг ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС» (далі — Товариство).

Мета — забезпечити прозорий, законний і зручний для споживача механізм виконання зобов'язань, а також формалізувати внутрішній контроль за процесом погашення відповідно до вимог СВК-2025.

2. Нормативна основа

- 1) Закон України «Про споживче кредитування» (статті 23–25).
- 2) Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
- 3) Положення про вимоги до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії (постанова НБУ від 09.07.2021 р. № 79).
- 4) Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (постанова НБУ від 04.08.2022 р. № 170).
- 5) ВНД № 2.1 «Загальні умови та підстави початку врегулювання простроченої заборгованості».
- 6) ВНД № 2.2 «Порядок взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки)».
- 7) Вимоги системи внутрішнього контролю СВК-2025.

3. Сфера застосування

Цей ВНД застосовується до всіх працівників Товариства, залучених до процесів:

- інформування споживачів про суму та строки боргу;
- приймання та обліку платежів;
- документування фактів погашення;
- здійснення реструктуризації або відступлення права вимоги.

4. Визначення термінів

- **Погашення заборгованості** — сплата споживачем усієї або частини заборгованості відповідно до умов договору фінансової послуги або додаткової угоди.
- **Добровільне погашення** — платіж, здійснений за ініціативою споживача після отримання повідомлення про заборгованість.
- **Реструктуризація** — зміна умов виконання зобов'язання за погодженням сторін (строків, графіку, розміру платежів).
- **Примусове стягнення** — вжиття заходів правового впливу у випадку тривалого невиконання зобов'язання після вичерпання добровільних засобів врегулювання.

5. Загальні принципи погашення

- 1) Погашення заборгованості має здійснюватися у спосіб, який є зручним для споживача та відповідає вимогам законодавства.
- 2) Усі способи сплати мають забезпечувати ідентифікацію платника та достовірність обліку платежу.
- 3) Товариство не має права стягувати будь-які не передбачені договором комісії або приховані платежі.
- 4) Після отримання коштів Товариство зобов'язане невідкладно (не пізніше наступного робочого дня) оновити дані про стан заборгованості в обліковій системі.

6. Способи погашення простроченої заборгованості

6.1. Безготівкове перерахування

- через банківські установи на поточний рахунок Товариства:

Реквізити для оплати:

Отримувач: ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»

Код ЄДРПОУ: 42251700

Рахунок IBAN: UA9633485100000000000265041585

в АТ «ПУМБ» у м. Київ, МФО 334851

Призначення платежу: «Погашення заборгованості за договором №____, ПІБ».

- через онлайн-банкінг або мобільний додаток будь-якого банку.

6.2. Утримання з інших надходжень

- можливе лише за письмовою згодою споживача, якщо він отримує інші фінансові послуги в межах Товариства.

6.3. Реструктуризація

- здійснюється за згодою сторін шляхом укладення додаткової угоди;
- у новому графіку погашення зазначаються сума, періодичність і способи внесення платежів.

7. Порядок фіксації платежів

- 1) Кожен отриманий платіж фіксується у системі бухгалтерського обліку.

8. Інформування споживача

- 1) Споживач має право безоплатно отримати виписку про стан заборгованості за своїм договором протягом 5 робочих днів із моменту звернення.
- 2) Якщо залишок боргу сплачено повністю, Товариство зобов'язане протягом 3 робочих днів видати довідку про повне погашення заборгованості.

9. Контроль і аудит

- 1) Контроль за правильністю відображення платежів здійснює бухгалтерія та внутрішній аудитор.
- 2) Внутрішній аудитор щоквартально перевіряє:
 - відповідність надходжень даним договорів;
 - наявність підтвердних документів;
 - коректність оновлення даних у клієнтських досьє.
- 3) Результати перевірок відображаються у Звіті про стан системи внутрішнього контролю (СВК-2025).

10. Відповідальність

- 1) Працівники, відповідальні за облік або приймання платежів, несуть персональну матеріальну відповідальність за невірне відображення або несвоєчасну обробку платежів.
- 2) Будь-які дії, що мають ознаки порушення прав споживачів (наприклад, приховування факту оплати, нав'язування комісій), розглядаються як грубе порушення стандартів СВК-2025.

11. Перевірка та оновлення документа

- 1) Перевірка актуальності цього ВНД проводиться не рідше одного разу на рік або у разі змін у законодавстві.
- 2) Відповідальний за оновлення — внутрішній аудитор.
- 3) Нову редакцію затверджує наказом директор Товариства.

12. Дата набрання чинності

30 квітня 2025 року

13. Дата останнього оновлення

08 грудня 2025 року

Примітка:

Цей ВНД є другим елементом Блоку 1 «Врегулювання простроченої заборгованості» та підлягає обов'язковому розміщенню на веб-сайті ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС» згідно з вимогами НБУ та внутрішніх стандартів СВК-2025.
