

ВНД №1.3.

«Врегулювання простроченої заборгованості»

2025



ПОРЯДОК

ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ ЗА ДОГОВОРОМ ПРО СПОЖИВЧИЙ
КРЕДИТ НОВОМУ КРЕДИТОРУ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»

КОД ЄДРПОУ 42251700

ЗАТВЕРДЖЕНО та введено в дію:

Наказом директора
ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС»

№ _____ від 08.12.2025 року



Станіслав РОЖКО

ПОРЯДОК
відступлення права вимоги
за договорами про споживчий кредит новому кредитору
НОВА РЕДАКЦІЯ

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

1. Мета документа

Відступлення права вимоги за споживчим кредитом – це передача права стягувати борг від первісного кредитора до нового, що вимагає повідомлення споживача протягом 10 робочих днів з дати відступлення, надання інформації про нового кредитора (найменування, ЄДРПОУ, контакти) та здійснення всіх подальших платежів лише новому кредитору.

Цей внутрішній нормативний документ (ВНД) визначає порядок, умови, етапи та контрольні процедури відступлення права вимоги за договорами про споживчий кредит новому кредитоводцю.

Метою ВНД є:

- забезпечення прозорості та законності передачі прав вимоги;
- захист прав споживачів фінансових послуг під час зміни кредитора;
- дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ;
- створення єдиного стандарту дій у межах системи внутрішнього контролю (СВК-2025).

2. Нормативна основа

- 1) Закон України «Про споживче кредитування» (ст. 23–25).
- 2) Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
- 3) Цивільний кодекс України (гл. 50, ст. 512–519).
- 4) Положення про вимоги до кредитоводця, нового кредитора, колекторської компанії та їхньої діяльності (постанова НБУ від 09.07.2021 р. № 79).
- 5) Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг (постанова НБУ від 04.08.2022 р. № 170).
- 6) Вимоги системи внутрішнього контролю СВК-2025.

3. Сфера застосування

Цей ВНД застосовується до всіх випадків, коли ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС» (далі - Товариство) виступає:

- первинним кредитоводцем, який відступає права вимоги;
- новим кредитоводцем, що набуває такі права;
- фактором або інвестором за договорами факторингу, які передбачають передачу прав вимоги до фізичних осіб-споживачів.

4. Основні терміни

- Відступлення права вимоги (цесія) — правочин, за яким первинний кредитоводець (цедент) передає іншій особі (цесіонарію) своє право вимоги до боржника.

- Новий кредитор — особа, яка набуває права вимоги та стає стороною договору споживчого кредиту замість попереднього кредитора.
- Споживач — фізична особа, яка отримала або зобов'язалася отримати фінансову послугу для особистих потреб.
- Дата переходу права вимоги — дата підписання договору відступлення права вимоги або інша дата, визначена сторонами в договорі.

5. Принципи відступлення права вимоги

- 1) **Законність** — усі операції здійснюються на підставі письмового договору відповідно до Цивільного кодексу України.
- 2) **Прозорість** — умови передачі прав вимоги мають бути зрозумілими, без прихованих положень.
- 3) **Інформованість споживача** — споживач має бути повідомлений про зміну кредитора у визначений законом строк.
- 4) **Безперервність зобов'язання** — зміна кредитора не звільняє споживача від виконання зобов'язань, а всі умови договору залишаються чинними.
- 5) **Конфіденційність** — персональні дані споживачів передаються лише в обсязі, необхідному для належного виконання договору.

6. Етапи процедури відступлення права вимоги

6.1. Підготовчий етап

- 1) Ініціатором передачі виступає директор або уповноважена особа Товариства.
- 2) Відповідальний підрозділ (юридична служба) проводить правовий аналіз потенційного набувача прав вимоги:
 - наявність чинної ліцензії НБУ на надання відповідних фінансових послуг;
 - відсутність заборон чи обмежень щодо діяльності;
 - відповідність вимогам до ділової репутації.
- 3) Бухгалтерія готує перелік договорів, що можуть бути предметом відступлення.
- 4) Внутрішній аудитор перевіряє повноту дос'є кожного договору, що передається.

6.2. Укладання договору відступлення

- 1) Договір відступлення укладається у письмовій формі між Товариством (цедентом) і новим кредитором (цесіонарієм).
- 2) У договорі мають бути чітко визначені:
 - перелік договорів і суми заборгованості;
 - дата переходу прав вимоги;
 - порядок передачі персональних даних споживачів;
 - гарантії сторін щодо законності вимог.
- 3) Кожна сторона договору засвідчує дотримання вимог законодавства про захист персональних даних.

6.3. Повідомлення споживача

- 1) Товариство (або новий кредитор, якщо це передбачено договором) зобов'язане повідомити споживача про відступлення права вимоги не пізніше 10 робочих днів з дати переходу прав.
- 2) Повідомлення надсилається:
 - поштовим листом;
 - електронною поштою (за наявності згоди споживача);
 - або іншим засобом зв'язку, що забезпечує фіксацію факту повідомлення.
- 3) У повідомленні зазначається:
 - найменування нового кредитора;
 - його контактна інформація;

- реквізити договору, за яким передано права вимоги;
- дата переходу права вимоги;
- порядок подальшої взаємодії та оплати.

6.4. Передача даних та архівних документів

- 1) Передача інформації здійснюється у формі акта приймання-передачі.
- 2) До акта додаються копії договорів, платіжна історія, листування зі споживачем, копії ідентифікаційних документів.
- 3) Персональні дані передаються виключно у зашифрованому вигляді.
- 4) Один примірник акта зберігається у справі «Відступлення прав вимоги» протягом не менше 5 років.

6.5. Відображення в обліку

Бухгалтерія відображає операцію в обліковій системі в день підписання акта приймання-передачі. Аналітичний облік оновлюється в розрізі договорів, суми, дати, сторін правочину.

7. Інформування та захист прав споживача

- 1) Зміна кредитора не впливає на права споживача, передбачені договором.
- 2) Споживач має право:
 - отримати підтвердження факту переходу права вимоги;
 - ознайомитися з копією договору відступлення (в частині, що його стосується);
 - звернутися зі скаргою або заявою до Товариства чи нового кредитодавця.
- 3) У разі звернення споживача Товариство зобов'язане надати відповідь протягом **10 робочих днів**.

8. Контроль і звітність

- 1) Контроль за дотриманням цього ВНД здійснює внутрішній аудитор Товариства.
- 2) Після кожного факту відступлення прав вимоги аудитор перевіряє:
 - наявність договору, акта, повідомлень споживачам;
 - дотримання строків повідомлення;
 - відповідність процедур Положенню № 79.
- 3) Результати перевірки включаються до Звіту про стан СВК-2025.

9. Відповідальність

- 1) Працівники, відповідальні за підготовку чи супровід передачі прав вимоги, несуть персональну відповідальність за достовірність і повноту переданої інформації.
- 2) Недотримання вимог цього ВНД є порушенням внутрішніх процедур СВК-2025 і може бути підставою для дисциплінарного стягнення.

10. Перевірка та оновлення документа

- 1) Перегляд цього ВНД проводиться не рідше одного разу на рік або після змін у законодавстві.
- 2) Відповідальний за оновлення — внутрішній аудитор.
- 3) Зміни затверджуються наказом директора Товариства.

11. Дата набрання чинності

30 квітня 2025 року

12. Дата останнього оновлення

08 грудня 2025 року

Примітка:

Цей ВНД є третім елементом Блоку 1 «Врегулювання простроченої заборгованості» та підлягає обов'язковому розміщенню на веб-сайті ТОВ «КОНСАЛТ СОЛЮШЕНС» відповідно до вимог Положення № 79 і стандартів СВК-2025.