

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням директора
ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН»
№НК-20260117/001
від «17» січня 2026 року



Порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості кредитодавцю

ЗМІСТ

1. Загальні положення
2. Нормативно-правова база
3. Правова природа передачі кредитних справ
4. Статус колекторської компанії та межі повноважень
5. Загальні принципи погашення заборгованості
6. Способи та канали здійснення платежів
7. Отримання платіжних реквізитів та консультацій
8. Документальне підтвердження погашення
9. Реструктуризація та врегулювання боргу
10. Права та гарантії боржника
11. Захист персональних даних під час здійснення платежів
12. Відповідальність сторін
13. Прикінцеві положення

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Порядок визначає **правові, організаційні та процедурні засади погашення простроченої заборгованості** за кредитними (позиковими) договорами у межах діяльності ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН» (далі — **Колекторська компанія**).

1.2. Документ застосовується у випадках, коли **кредитодавець (позикодавець) передає кредитні справи Колекторській компанії на підставі договору доручення**, відповідно до ст. 1000–1010 Цивільного кодексу України.

1.3. Колекторська компанія здійснює діяльність відповідно до:

- Закону України «**Про споживче кредитування**»;
- Закону України «**Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг**»;
- Закону України «**Про захист персональних даних**»;
- **Постанови НБУ №79 від 09.07.2021**;
- **Постанови НБУ №170 від 04.08.2022**;
- Цивільного кодексу України;
- умов договорів із кредитодавцями.

2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВА БАЗА

Порядок ґрунтується на:

- ст. 526, 530, 610, 625, 629, 1054 Цивільного кодексу України (виконання грошових зобов'язань);
- ст. 1000–1010 ЦК України (договір доручення);
- ст. 4, 8, 11 Закону України «**Про споживче кредитування**»;
- п. 26, 30 Постанови НБУ №79;
- пп. 5–21 Постанови НБУ №170 (етична поведінка, порядок взаємодії з боржниками).

3. ПРАВОВА ПРИРОДА ПЕРЕДАЧІ КРЕДИТНИХ СПРАВ

3.1. Передача кредитних справ Колекторській компанії здійснюється **виключно в межах договору доручення, що не призводить до заміни кредитора** (ст. 512–519 ЦК України застосовуються лише у разі відступлення права вимоги, що в даному випадку не відбувається).

3.2. Кредитодавець залишається **єдиним законним отримувачем платежів**, а Колекторська компанія діє **як повірений**, який здійснює фактичні дії зі стягнення заборгованості.

3.3. Колекторська компанія **не набуває права власності на вимогу**, якщо інше прямо не передбачено договором.

4. СТАТУС КОЛЕКТОРСЬКОЇ КОМПАНІЇ ТА МЕЖІ ПОВНОВАЖЕНЬ

4.1. ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН» здійснює колекторську діяльність як компанія, **включена до Реєстру колекторських компаній Національного банку України**.

4.2. Колекторська компанія має право:

- інформувати боржників про розмір заборгованості;
- надавати реквізити кредитодавця;
- приймати звернення боржників щодо способів погашення;
- здійснювати комунікацію відповідно до **Постанови НБУ №170**.

4.3. Колекторська компанія **не має права самостійно змінювати умови кредитного договору** або встановлювати нові фінансові зобов'язання.

5. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНOSTI

5.1. Погашення заборгованості здійснюється у валюті зобов'язання, відповідно до умов кредитного договору (ст. 533 ЦК України).

5.2. Платежі зараховуються у порядку, визначеному ст. 534 ЦК України, якщо інше не передбачено договором.

5.3. Боржник має право отримати **повну інформацію про структуру боргу**, включаючи:

- основну суму;
- проценти;
- штрафні санкції;
- пеню та інші нарахування.

6. СПОСОБИ ТА КАНАЛИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ

6.1. Платежі здійснюються **безпосередньо на рахунки кредитодавця**.

6.2. Доступні способи оплати можуть включати:

- банківські перекази (IBAN);
- каси банків;
- платіжні термінали;
- інтернет-банкінг;
- платіжні сервіси;
- інші законні фінансові інструменти.

6.3. Колекторська компанія **не приймає готівкові кошти**, якщо це не передбачено договором та законом.

7. ОТРИМАННЯ РЕКВІЗИТІВ ТА КОНСУЛЬТАЦІЙ

7.1. Боржник має право отримати платіжні реквізити кредитодавця шляхом звернення до:

- співробітників ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН» за телефоном: **+38 (050) 256 16 01**
- електронною поштою: **info@legalcollection.com.ua**
- через офіційний сайт Компанії.

7.2. Працівники зобов'язані надавати **достовірну, повну та актуальну інформацію**, без введення боржника в оману (Постанова НБУ №170, п. 5–8).

8. ДОКУМЕНТАЛЬНЕ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ПОГАШЕННЯ

8.1. Після здійснення платежу боржник має право отримати:

- підтвердження зарахування коштів;
- квитанцію або платіжний документ;
- довідку про відсутність заборгованості (у разі повного погашення).

8.2. Кредитодавець або Колекторська компанія (у межах повноважень) **надає підтвердження протягом розумного строку**, але не більше 30 днів.

9. РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ ТА ДОГОВІРНЕ ВРЕГУЛЮВАННЯ

9.1. За ініціативою боржника або кредитодавця може бути розглянута можливість реструктуризації заборгованості.

9.2. Колекторська компанія **не має права самостійно приймати рішення про зміну умов зобов'язання**, але може передавати пропозиції боржника кредитодавцю.

9.3. Усі зміни оформлюються **окремими додатковими угодами**.

10. ПРАВА ТА ГАРАНТІЇ БОРЖНИКА

Боржник має право:

- отримувати повну інформацію про борг;
- вимагати припинення або обмеження взаємодії (Постанова НБУ №170, пп. 9–13);
- звертатися зі скаргами до Колекторської компанії або **Національного банку України**;
- отримувати підтвердження погашення;
- вимагати захисту персональних даних.

11. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

(Закон України «Про захист персональних даних»)

11.1. Обробка персональних даних здійснюється **виключно в межах законних підстав**.

11.2. Передача персональних даних кредитодавцю, платіжним системам або державним органам здійснюється **лише на підставі закону або договору**.

12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

12.1. Колекторська компанія несе відповідальність за **дотримання етичної поведінки** та законності взаємодії.

12.2. Кредитодавець несе відповідальність за **правильність обліку платежів**.

12.3. Боржник несе відповідальність за **своєчасне виконання грошових зобов'язань** (ст. 610, 625 ЦК України).

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Документ набирає чинності з дати затвердження.

13.2. Перегляд здійснюється **не рідше одного разу на три роки** або у разі змін законодавства.

13.3. Зміни затверджуються рішенням керівника Товариства.