

ВНД №2.4.

«Врегулювання простроченої заборгованості»

2025



ПОРЯДОК

СПОСОБИ ПОГАШЕННЯ ПРОСРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАННОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІЛІУМ ФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ 43231894

ЗАТВЕРДЖЕНО та введено в дію:

**Наказом директора
ТОВ «ФК «АКСІЛУМ ФІНАНС»
02/10-2025 від 27.10.2025 року**



Н.Т. МУЖИК

ПОРЯДОК

способи погашення простроченої заборгованості

(затверджено для розміщення на офіційному веб-сайті ТОВ «ФК «АКСІЛУМ ФІНАНС»)

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-кредитора.
- 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)

Згідно зі статтею 534 Цивільного кодексу України, платежі погашаються в такому порядку:

- 1) Витрати кредитора: Спочатку відшкодовуються витрати банку, пов'язані з отриманням виконання зобов'язання (наприклад, витрати на юристів, стягнення).
- 2) Відсотки та неустойка: У другу чергу сплачуються нараховані відсотки та штрафні санкції (неустойка).
- 3) Основна сума боргу: Третьою чергою погашається безпосередньо основна сума кредиту.
- 4) Альтернативні шляхи врегулювання
- 5) Якщо самостійне погашення ускладнене, можна спробувати:
- 6) Реструктуризація: Звернутися до банку для зміни умов кредиту (збільшення терміну, зміна графіка платежів).
- 7) Переговори: Обговорити з кредитором можливість списання частини боргу або інші варіанти.
- 8) 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 «ФК «АКСІЛІУМ ФІНАНС» (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 «ФК «АКСІЛІУМ ФІНАНС»

Код ЄДРПОУ: 43231894

Рахунок IBAN: UA 503077700000026508011111127

Банк: АТ «А-БАНК»

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

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

6.2. Сплата через платіжні системи

- за допомогою партнерських платіжних сервісів, зазначених на веб-сайті Товариства;
- Товариство зобов'язується розміщувати актуальний перелік доступних платіжних систем у розділі «Оплата послуг».

6.3. Сплата готівкою

- у касі Товариства або в касі уповноваженого партнера (за наявності відповідного договору);
- споживачу видається касовий ордер або квитанція з усіма реквізитами платежу.

6.4. Утримання з інших надходжень

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

6.5. Реструктуризація

- здійснюється за згодою сторін шляхом укладення додаткової угоди;
- у новому графіку погашення зазначаються сума, періодичність і способи внесення платежів;
- факт укладення реструктуризації фіксується у журналі «Переукладення договорів».

7. Порядок фіксації платежів

- Кожен отриманий платіж фіксується у системі бухгалтерського обліку та Журналі погашення заборгованості.
- У журналі зазначається:
 - дата та час надходження коштів;
 - сума;
 - спосіб платежу;
 - реквізити договору;
 - відповідальна особа.
- Копії підтвердних документів (банківські виписки, касові ордери тощо) зберігаються не менше 5 років.

8. Інформування споживача

- Після зарахування коштів споживач отримує підтвердження платежу електронною поштою або SMS-повідомленням.
- Споживач має право безоплатно отримати виписку про стан заборгованості за своїм договором протягом 5 робочих днів із моменту звернення.
- Якщо залишок боргу сплачено повністю, Товариство зобов'язане протягом 3 робочих днів видати довідку про повне погашення заборгованості.

9. Контроль і аудит

- Контроль за правильністю відображення платежів здійснює бухгалтерія та внутрішній аудитор.
- 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

з 28 жовтня 2025 року

13. Дата останнього оновлення

25 жовтня 2025 року

Примітка:

Цей ВНД є третім елементом Блоку 2 «Врегулювання простроченої заборгованості» та підлягає обов'язковому розміщенню на веб-сайті ТОВ «ФК «АКСІЛУМ ФІНАНС» згідно з вимогами НБУ та внутрішніх стандартів СВК-2025.
