

## **Вимоги АТ «Укрексімбанк» (далі - Банк) щодо акредитації**

компаній, що надають послуги з повернення заборгованості (колекторські компанії) (далі – Зовнішні контрагенти)

*У разі наявності будь-яких питань щодо цих Вимог, звертайтеся за відповідними роз'ясненнями до працівників Банку (Ємельянова Оксана Вікторівна (к. т. (095)276-62-12)), OEmelyanova@eximb.com).*

### **I. Примірний перелік документів (оригіналів або копій), що надаються Зовнішнім контрагентом для розгляду питання щодо акредитації та укладення Договору**

1. Заявка (клопотання, лист) Зовнішнього контрагента з обов'язковим зазначенням базисних сум вартості (ціни) на послуги, згоди із умовами проведення в Банку процедури акредитації, засвідчена підписом керівника Зовнішнього контрагента (чи уповноваженою особою Зовнішнього контрагента із наданням документів, що підтверджують повноваження такої особи) та печаткою Зовнішнього контрагента (за наявності).
2. Анкета Зовнішнього контрагента (за встановленою Банком формою, додається) (оригінал).
3. Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. На дату укладення правочинів з Банком має бути наданий витяг з вказаного реєстру (за всіма критеріями пошуку, у тому числі щодо реєстраційних дій) код і пароль доступу, що дає можливість доступу через портал електронних сервісів до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації, у тому числі до актуальних установчих документів Зовнішнього контрагента. Витяги повинні бути актуальними станом на дату подання.
4. Документи, що підтверджують повноваження осіб (якщо такі особи не зазначені в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань як уповноважені представники), які підписуватимуть договори з Банком. Загальна інформація про засновників, учасників, схематичне зображення структури власності, а також інформація про клієнтів та партнерів Зовнішнього контрагента в довільній формі.
5. Перелік всіх наданих (надісланих) Зовнішнім контрагентом документів із запевненнями Зовнішнього контрагента щодо достовірності, актуальності наданої інформації та документів.
6. Копії документів, що підтверджують призначення працівників Зовнішнього контрагента на посади у відповідні підрозділи Зовнішнього контрагента, яких залучають до надання Банку Послуг.
7. Копії документів, що підтверджують відповідність Зовнішнього контрагента критеріям, яким має відповідати Зовнішній контрагент для розгляду питання щодо акредитації та укладення Договору.

Наведений перелік документів є примірним та може бути доповнений за результатами їх опрацювання. За необхідності, Банк має право запитувати будь-які інші документи. Також цей перелік може бути змінений або доповнений з огляду на поточну практику ринку.

Документи передаються виключно в електронному вигляді (у вигляді сканованих копій). Незалежно від результатів розгляду Банком питання щодо акредитації Зовнішнього контрагента, документи, отримані від Зовнішнього контрагента, не повертаються Зовнішньому контрагенту. При цьому, Банк гарантує що вся інформація, отримана Банком, буде використовуватись Банком з дотриманням правил конфіденційності.

Невідповідність Зовнішнього контрагента хоча б одній вимозі, зазначеній в цьому Додатку, може бути підставою для припинення розгляду наданого Зовнішнім контрагентом пакету документів та відмовою від акредитації Зовнішнього контрагента в Банку.

## **II. Критерії, яким має відповідати Зовнішній контрагент для розгляду Банком питання щодо акредитації**

1. Позитивна ділова репутація.
2. Має відповідний реєстраційний документ, підтверджуючий наявність повноважень на надання послуг у встановленому чинним законодавством України порядку.
3. Має загальний строк діяльності за відповідним напрямом на ринку не менше 2 (двох) років.
4. Має у наявності в штаті фахівців з досвідом роботи не менше 1 (одного) року за напрямом надання відповідних послуг (крім атестованих судових експертів).
5. Наявність достатньої кількості ресурсів (людських, технічних) для якісного надання послуг.
6. Не є боржником/контрагентом, кінцевим бенефіціарним власником боржника/контрагента, заставодавця, поручителя або пов'язаною з ними особою за непрацюючим активом та яким надаються послуги з повернення заборгованості.
7. Не є особою включеною до Переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та оприлюднюється на офіційному вебсайті Державної служби фінансового моніторингу України та перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції».
8. Наявність власних чи орендованих приміщень на території України.
9. Наявність у штаті Зовнішнього контрагента:
  - власного контакт-центру, не менше ніж 20 робочих місць;
  - операторів Soft Collection не менше ніж 10 працівників, які перебувають в трудових відносинах або надавали послуги за договором з Зовнішнім контрагентом за період не менше ніж 3 місяці до дати подання пропозиції пакету документів щодо Акредитації, та які мають відповідну кваліфікацію, необхідні знання, а також підтвердження щодо дотримання ними внутрішніх положень та процедур;
  - не менше ніж 2-а працівники за напрямком судового або виконавчого супроводження, які перебувають в трудових відносинах або надавали послуги за договором з Зовнішнім контрагентом за період не менше ніж 3 місяці до дати подання пропозиції пакету документів щодо Акредитації, та які мають відповідну кваліфікацію, необхідні знання, а також підтвердження щодо дотримання ними внутрішніх положень та процедур;
10. Наявність спеціалізованого програмного забезпечення та обладнання, що використовується для надання послуг за напрямом Soft Collection, яке забезпечує:
  - фіксування та зберігання історії вжитих заходів з повернення заборгованості;
  - запис переговорів контакт-центру зі строком зберігання не менше ніж 180 (сто вісімдесят) календарних днів;
  - автоматичне телефонування до абонента;
  - направлення листів - повідомлень в електронній формі;
  - зберігання (в т.ч. резервне) інформації та захист інформації з обмеженим доступом;
11. Наявність можливості масового розсилання листів – повідомлень у письмовій формі за власний рахунок та надання підтверджень факту відправлення та отримання таких листів у письмовій та/або електронній формі.
12. Наявність внутрішніх положень, регламентів, порядків, інструкцій, тощо, що регламентують роботу працівників Зовнішнього контрагента, та ознайомлення працівників з їх положеннями;
13. Виконання Зовнішнім контрагентом не менше ніж 5 (п'ять) договорів<sup>1</sup> про надання послуг за напрямом Soft Collection (за весь час роботи), укладених з фінансовими установами (банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, страхові компанії тощо), з яких не менше ніж два договори має бути укладено з банками України.

---

<sup>1</sup> Під договором розуміється договір, за яким надавалися послуги за напрямом Soft Collection щодо не менше ніж 1 (однієї) тисячі активів та заборгованістю не менше ніж 10 (десять) млн. грн.

14. Показник валового доходу Зовнішнього контрагента за останній звітний рік має бути не менше 1 (один) мільйон гривень;
15. Відсутність у Зовнішнього контрагента простроченої заборгованості перед банками за отриманими кредитами;
16. Відсутність кримінальних проваджень/вироків, що набрали законної сили/судимості щодо керівників Зовнішнього контрагента (осіб, які мають право підпису), засновників (учасників) та споріднених з Зовнішнім контрагентом осіб.

*Додаткові критерії до Зовнішнього контрагента, що можуть враховуватись Банком при розгляді питання щодо акредитації:*

Наявність рекомендаційних листів.

Розгляд питання щодо акредитації Банком здійснюється у разі отримання Банком від Зовнішнього контрагента повного пакету документів згідно з визначеним переліком документів (див. розділ I «Примірний перелік документів, що надаються Зовнішнім контрагентом для розгляду питання щодо акредитації»).

Надання Зовнішнім контрагентом до Банку повного пакету документів не гарантує, що Банком буде прийнято позитивне рішення щодо акредитації Зовнішнього контрагента. Банк залишає за собою право відмовити у акредитації без пояснення причин.

**Анкета Зовнішнього контрагента  
для надання інформації до АТ «Укресімбанк»**

м. \_\_\_\_\_  
населений пункт

«    »                      20 р.  
дата

<b>Повне та скорочене найменування Зовнішнього контрагента, код за ЄДРПОУ</b>				
<b>Адреса місцезнаходження згідно з установчими документами та даними з ЄДР</b>				
<b>Фактична адреса місцезнаходження головного офісу, телефони, адреса електронної пошти</b>				
<b>Досвід надання послуг Зовнішнього контрагента</b>	<b>Напрямок послуг<sup>2</sup></b>			<b>Досвід роботи (років)<sup>3</sup></b>
	<input type="checkbox"/>	1.	Ріелторська / Брокерська послуга у сфері нерухомості	
	<input type="checkbox"/>	2.	<b>Організація та здійснення продажу майна з аукціонів</b>	
	<input type="checkbox"/>	3.	<b>Проведення технічної інвентаризації</b>	
	<input type="checkbox"/>	4.	<b>Послуги з проведення експертизи</b>	
	<input type="checkbox"/>	5.	<b>Послуги з проведення землепорядних робіт</b>	
	<input type="checkbox"/>	6.	<b>Послуги з продажу реклами, у тому числі в мережі Інтернет</b>	
	<input type="checkbox"/>	7.	<b>Консалтингові послуги</b>	
	<input type="checkbox"/>	8.	<b>Послуги з повернення заборгованості</b>	
	Регіон	Адреса	Контактна особа	Телефон
<b>Філіальна Мережа (за наявності)</b>				
	Найменування банку/ контрагента	Строк співпраці (років)		
<b>Банки – партнери, Основні контрагенти з якими співпрацює Зовнішній контрагент</b>				

<sup>2</sup> Зазначити символом «  » напрям послуг, за яким Зовнішній контрагент має намір співпрацювати / співпрацює з Банком

<sup>3</sup> Зазначити досвід практичної діяльності Зовнішнього контрагента на ринку України за відповідними напрямками

<b>Чи співпрацювали з АТ «Укресімбанк» раніше (так / ні), вказати протягом якого часу)</b>		
<b>Чи є пов'язаною із АТ «Укресімбанк» особою, у відповідності до критеріїв ст.52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»</b>		
<b>Реквізити поточного рахунку, відкритого в АТ «Укресімбанк» (якщо відкритий)</b>		

*Анкета Зовнішнього контрагента може бути розширена даними щодо Зовнішнього контрагента у разі виникнення необхідності отримання Банком від Зовнішнього контрагента додаткової уточнюючої інформації в залежності від специфіки Послуги.*

Підписанням цієї анкети уповноважений представник Зовнішнього контрагента підтверджує як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» та надає АТ «Укресімбанк» (далі – Банк) свою безстрокову згоду на обробку своїх персональних даних для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України, та процедур щодо порядку акредитації контрагентів, що надають послуги в рамках роботи з непрацюючими активами та непрофільними активами (у тому числі зі стягнутим майном), визначених Банком, зокрема, у ході розгляду питання щодо акредитації Зовнішнього контрагента, а також для інформування про умови обслуговування у Банку. Обсяг персональних даних, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається як будь-яка інформація про уповноваженого представника Зовнішнього контрагента, що стала відома Банку при акредитації та у ході відносин, у тому числі від третіх осіб.

*Підтверджуємо, що вся інформація, наведена у цій анкеті, є достовірною.  
На вимогу АТ «Укресімбанк» готові надати будь-яку додаткову інформацію.*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року \_\_\_\_\_ (підпис; МП (за наявності)) \_\_\_\_\_ (ПІБ)