

Цей Порядок набирає чинності та діє з 09 год. 00 хв. 15.01.2024 року
(згідно з наказом Директора ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» № 01-П від 04.01.2024 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом Директора
ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»
№ 01-П від 04.01.2024 року

_____ Євген РЕЗУСВ

ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ ОСОБИ ПОРУЧИТЕЛЯ З МЕТОЮ УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ ПОРУКИ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Порядок здійснення належної перевірки особи Поручителя з метою укладання та виконання договору поруки Товариства з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (далі також – Порядок) розроблено із урахуванням вимог Закону України «Про інформацію», Закону України «Про захист персональних даних», Цивільного кодексу України, Закону України «Про електронну комерцію» та відповідно до положень внутрішніх документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 38548598, далі також – Товариство), а саме: «Положення про конфіденційність Товариства з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС», «Порядку обробки і захисту персональних даних у Товаристві з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС», «Згоди на обробку, передачу і отримання персональних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС», «Інформаційного листа щодо обробки та захисту персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС», «ПРАВИЛА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ПОРУКИ», «ПРИМІРНОГО ДОГОВОРУ ПОРУКИ», «ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» на укладення Договору про використання електронних підписів для вчинення правочинів» (разом за текстом далі також – Внутрішні документи Товариства), що затверджені та розміщені на вебсайтах Товариства: <https://creditkasa.ua/>, <https://creditkasa.com.ua/>, <https://navse.ua/>, <https://navse.in.ua/>, <https://credos.com.ua/> (разом за текстом далі також – Вебсайти, а кожен окремо – Вебсайт).

1.2. Цим Порядком встановлюються загальні вимоги щодо належної перевірки особи Поручителя (фізичної особи), з метою укладання та виконання між Поручителем та Товариством договору поруки, укладеного шляхом віддаленого встановлення договірних відносин між сторонами.

1.3. Вимоги цього Порядку поширюються на всіх поручителів (фізичних осіб), з якими Товариство має намір укласти/має укладений договір поруки, шляхом віддаленого

встановлення договірних відносин відповідно до вимог чинного законодавства України та положень Внутрішніх документів Товариства.

1.4. У цьому Порядку використовуються наступні терміни та скорочення (аббревіатури):

абонент Системи BankID Національного банку (далі також – абонент) – юридична особа-резидент приватного або публічного права, яка має укладений з Національним банком України (далі також – Національний банк або НБУ) договір приєднання до Системи BankID Національного банку, та Національний банк;

абонент-ідентифікатор – банк України, який є абонентом Системи BankID Національного банку та безпосередньо виконує функції ідентифікації, автентифікації та верифікації клієнтів (банку), які є користувачами Системи BankID Національного банку;

абонент-надавач послуг – абонент Системи BankID Національного банку, який з її використанням отримує від абонента-ідентифікатора дані користувача Системи BankID Національного банку;

абонентський вузол Системи BankID Національного банку (далі також – абонентський вузол) – комплекс програмно-технічних засобів, установлений в абонента та призначений для забезпечення обміну інформацією між абонентами через Систему BankID Національного банку;

автентифікація – електронна процедура, яка дає змогу встановити та підтвердити особу користувача Системи BankID Національного банку;

автентифікація в ІТС Товариства – підтвердження того, ким є особа (підтвердження автентичності особи) при вході в Особистий кабінет (ІТС Товариства) на Вебсайті Товариства, шляхом введення такою особою отр-пароля, надісланого Товариством на фінансовий номер такої особи;

бюро кредитних історій – юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію (далі також – БКІ);

верифікація – заходи, що вживаються Товариством з метою перевірки (підтвердження) належності Поручителю отриманих Товариством ідентифікаційних даних;

віддалене встановлення договірних відносин – встановлення Товариством договірних відносин (укладання договору поруки) з Поручителем без його фізичної присутності за допомогою технічних можливостей та інструментів інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства;

відеоверифікація – процедура здійснення Товариством верифікації особи Поручителя в режимі відеотрансляції;

дані користувача Системи BankID Національного банку – ідентифікаційні дані та інша інформація про користувача Системи BankID Національного банку, перелік якої визначено в електронній анкеті специфікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку;

ділові відносини – відносини між клієнтом та Товариством, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю Товариства, що виникли на підставі договору, в тому числі публічного, про надання (використання) фінансових або інших послуг, здійснення Товариством іншої діяльності та передбачають тривалість існування після їх встановлення;

Дія.Підпис – це кваліфікований електронний підпис (КЕП), що формується та доступний фізичним особам у мобільному застосунку «Дія» Державного підприємства «ДІЯ» (код за ЄДРПОУ 43395033);

діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях, – посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів;

довідка про присвоєння РНОКПП – документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;

договір приєднання до Системи BankID Національного банку (далі також – Договір приєднання) – публічна пропозиція Національного банку з метою встановлення з юридичними особами-резидентами приватного або публічного права договірних взаємовідносин щодо роботи в Системі BankID Національного банку;

Закон про ПВК/ФТ – [Закон України](#) «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (зі змінами);

електронна дистанційна ідентифікація – процес віддаленого розпізнавання фізичної особи абонентом-надавачем послуг із підтвердженням успішної автентифікації користувача Системи BankID Національного банку абонентом-ідентифікатором;

електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації (далі також – ЕПІ) – складова частина електронної дистанційної ідентифікації – інформація у вигляді електронної анкети, яка формується відповідно до вимог специфікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку та містить дані користувача Системи BankID Національного банку;

електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію (далі також – ЕЗІ) – складова частина електронної дистанційної ідентифікації, яку ініціює користувач Системи BankID Національного банку;

ідентифікаційний документ – паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу Поручителя та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів;

ідентифікаційні дані – сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу;

ідентифікація – заходи, що вживаються Товариством для встановлення особи Поручителя шляхом отримання її ідентифікаційних даних;

іноземні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, уряду, міністри (заступники), члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави, голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат, члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами, надзвичайні та повноважні послы,

повірені у справах та керівники центральних органів військового управління, керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, члени керівних органів політичних партій;

КЕП – кваліфікований електронний підпис;

клієнт – будь-яка особа, яка: звертається за наданням послуг до Товариства або користується послугами Товариства;

код за ЄДРПОУ – ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;

користувач Системи BankID Національного банку (далі також – користувач) – фізична особа, яка ініціювала ЕЗІ з використанням Системи BankID Національного банку;

кредитна історія – сукупність інформації про юридичну або фізичну особу, що її ідентифікує, відомостей про виконання нею зобов'язань за кредитними правочинами, іншої відкритої інформації відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

кредитний звіт – сукупність інформації про юридичну або фізичну особу, яка є повним або частковим відображенням його кредитної історії;

метод розпізнавання реальності особи (liveness detection method) – метод фотофіксації особи Поручителя в режимі реального часу із використанням алгоритмів, що дають змогу відрізнити реальну людину від репродукції у будь-якому вигляді її зовнішності (наприклад, цифрова репродукція, грим, маска);

надійні джерела – джерела інформації, якими є банки (абоненти-ідентифікатори в Системі BankID НБУ, та донори інформації (ідентифікаційних даних) в бюро кредитних історій, а також провайдери-надавачі послуг, що надають відповідну інформацію та послуги на підставі укладених договорів з Товариством;

невідкладно – проміжок часу, визначений/установлений з моменту настання підстав для здійснення відповідних дій, які є пріоритетними і здійснюються першочергово, але не пізніше наступного робочого дня або встановленого часу наступного робочого дня;

належна перевірка – заходи, що включають: ідентифікацію та верифікацію Поручителя, встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх договірних відносин, здійснення оцінки кредитоспроможності та/або підтвердження фінансового стану Поручителя, вжиття інших заходів, необхідних для забезпечення здійснення належної перевірки Поручителя перед віддаленим встановленням договірних відносин;

національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники, керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники, керівник та заступники керівника Державного управління справами, керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії «А», Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України, народні депутати України, Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України, голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів, члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів, Генеральний

прокурор та його заступники, Голова Служби безпеки України та його заступники, Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники, Директор Державного бюро розслідувань та його заступники, Директор Бюро економічної безпеки України та його заступники, Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів, надзвичайні і повноважні послы, начальник Генерального штабу – Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України, державні службовці, посади яких належать до категорії «А», керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів, керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків, члени керівних органів політичних партій (перелік вищезазначених категорій посад політично значущих осіб не є вичерпним та може доповнюватись);

Положення № 107 – Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами);

особи, пов'язані з політично значущими особами, – фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: 1) відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами, та/або 2) є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб;

офіційне джерело – автоматизовані інформаційні і довідкові системи, реєстри, бази та банки даних, держателем (адміністратором) яких є державні органи або органи місцевого самоврядування, а також відповідні органи іноземних держав та міжнародних, міжурядових організацій;

офіційний документ – документ, складений, виданий, засвідчений із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості;

перелік осіб – особи, включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності та/або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, та/або особи, які вчиняють правочини від імені або за дорученням осіб, включених до переліку осіб, та/або особи, якими прямо або опосередковано (через інших осіб) володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб;

політично значущі особи – фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях;

РНОКПП – реєстраційний номер облікової картки платника податків;
самозванець – особа, яка видає себе за іншу особу, незаконно присвоюючи собі чужі ідентифікаційні дані;

санкційний перелік РНБОУ – перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»;

Система BankID Національного банку або Система BankID НБУ – національна система електронної дистанційної ідентифікації Національного банку, яка забезпечує здійснення електронної дистанційної ідентифікації та верифікації фізичних осіб шляхом передавання даних користувачів абонентом-ідентифікатором абоненту-надавачу послуг;

специфікація взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку (далі також – специфікація взаємодії) – документ, який визначає технічні вимоги щодо взаємодії Системи BankID Національного банку з абонентськими вузлами. У специфікації взаємодії визначаються методи та протоколи інформаційної взаємодії, вимоги до захисту інформації в системі та інші технічні параметри;

стандартизований набір даних – комбінація ключів, потрібних для здійснення електронної дистанційної ідентифікації та/або верифікації користувача, для надання/забезпечення надання йому певного типу послуги абонентом-надавачем послуг визначена в специфікації взаємодії;

УБКІ – ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (код за ЄДРПОУ 33546706);

уповноважений працівник Товариства – працівник Товариства, який забезпечує вжиття заходів з належної перевірки (у т.ч. ідентифікацію та верифікацію), аналіз та вивчення особи Поручителя;

фінансовий номер телефону – контактний номер телефону Поручителя, що використовується Товариством, зокрема з метою проведення його автентифікації;

фотоверифікація – інструмент підтвердження особистості, що базується на порівнянні особи на фото з еталонними зображеннями особи (перевірка відповідності особистості на заявленому фото заявленим ідентифікаційним даним за допомогою сервісу «фотоверифікації» ТОВ «Українського бюро кредитних історій» (код за ЄДРПОУ 33546706), що дозволяє протидіяти шахрайству та крадіжці особистості);

ID-картка – ідентифікаційний документ, в який імплантовано безконтактний електронний носій;

отр-пароль (одноразовий пароль) – певна послідовність текстових символів та/або цифр, що генерується програмними засобами Товариства централізовано і є дійсною лише для цієї цілі та обмеженою в часі, яку Товариству надсилає Поручителю на його фінансовий номер телефону у вигляді текстового повідомлення.

Інші терміни та поняття, що вживаються в цьому Порядку, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України та Внутрішніми документами Товариства.

II. НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА ОСОБИ ПОРУЧИТЕЛЯ

2.1. Належна перевірка особи Поручителя (у т.ч. ідентифікація та верифікація) здійснюється Товариством відповідно до Розділу II цього Порядку.

2.2. Товариство до віддаленого встановлення договірних відносин з Поручителем, здійснює належну перевірку особи Поручителя (у т.ч. ідентифікацію та верифікацію).

З метою належної оцінки кредитоспроможності та/або підтвердження фінансового стану Поручителя, окрім ідентифікаційних даних, Товариство також може отримувати його персональні дані та іншу інформацію/дані (обробка яких не заборонена чинним законодавством України), або документи, необхідні для здійснення належної перевірки Поручителя перед віддаленим встановленням договірних відносин.

Окрім цього, до віддаленого встановлення договірних відносин з Поручителем, Товариство може здійснювати перевірку Поручителя щодо факту його наявності або відсутності в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (переліку Державної служби фінансового моніторингу України), та в санкційному переліку РНБОУ, ООН (UN), США (OFAC), ЄС (EU), Великої Британії (UK), Канади (CAN), Франції (France) та інших іноземних санкційних списків, а також належності до категорії політично значущих осіб/членів їх сімей/пов'язаних осіб тощо. Така перевірка може здійснюватись в автоматизованому режимі за допомогою інтерфейсу прикладного програмування (англ. "application programming interface", скор. "API") від ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (код за ЄДРПОУ 33546706), та/або від ТОВ «СВІЧ-ФМ» (код за ЄДРПОУ 40168349), на підставі укладених з ними договорів.

2.3. Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію особи Поручителя до віддаленого встановлення договірних відносин, вчинення правочину.

2.4. Товариство під час здійснення ідентифікації отримує такі ідентифікаційні дані Поручителя:

прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

2.5. Товариство враховує та керується тим, що результатом здійснення ідентифікації та верифікації особи Поручителя має бути:

- 1) однозначне встановлення особи Поручителя;
- 2) впевненість у тому, що отримані ідентифікаційні дані належать Поручителю;
- 3) переконання в тому, що Поручитель не є самозванцем, а дійсно є особою, якою він/вона назвався/назвалася.

2.6. Товариство може здійснити ідентифікацію на підставі інформації, отриманої від Поручителя, або одночасно на підставі документів та/або інформації, отриманої Товариством з метою здійснення його верифікації.

2.7. Товариство здійснює верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних джерел або інших надійних джерел.

2.8. Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх надання.

З цією метою уповноважений працівник Товариства забезпечує проведення перевірки чинності (дійсності) ідентифікаційного документа Поручителя в базах недійсних, викрадених або втрачених документів, що посвідчують особу (перевірка здійснюється на вебсайті Державної міграційної служби України (ДМС) та Міністерства внутрішніх справ України (Єдиний державний вебпортал відкритих даних): <https://dmsu.gov.ua/services/nd.html> (ДМС) та <https://wanted.mvs.gov.ua/passport> (МВС), та/або за допомогою інформації, отриманої від провайдерів-надавачів послуг в автоматизованому режимі за допомогою інтерфейсу прикладного програмування (англ. “application programming interface”, скор. “API”) від ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (код за ЄДРПОУ 33546706), та/або від ТОВ «СВІЧ-ФМ» (код за ЄДРПОУ 40168349), на підставі укладених з ними договорів.

2.9. Товариство, якщо ідентифікаційний документ Поручителя, не містить РНОКПП та відмітки або запису про відмову про прийняття РНОКПП, може додатково запитувати довідку про присвоєння РНОКПП (може застосовуватись у разі неотримання даних щодо РНОКПП одним із способів (методів) верифікації особи Поручителя, наведених нижче за текстом цього Порядку).

2.10. Товариство, якщо ідентифікаційний документ Поручителя не містить унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі, може не вимагати додаткових документів для його встановлення.

2.11. Товариство отримує необхідні ідентифікаційні дані з офіційних документів (їх копій), зокрема інформації або документів, наданих самим Поручителем, або з надійних та інших джерел. Верифікація особи Поручителя здійснюється під час її першого звернення до Товариства.

2.12. Товариство, якщо немає підозр щодо достовірності (чинності) документів та/або інформації, може не здійснювати верифікації одержаних від Поручителя таких ідентифікаційних даних: місце проживання або місце перебування особи Поручителя.

2.13. Повторна ідентифікація та верифікація особи Поручителя не є обов'язковими, якщо така особа раніше була ідентифікована та верифікована належним чином, або вона була/є клієнтом Товариства та мала/має встановлені ділові відносини з Товариством, за умови відсутності в Товариства підозр та/або підстав уважати, що наявні документи, дані та/або інформація про такого Поручителя/клієнта є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

2.14. Товариство може здійснити верифікацію Поручителя шляхом використання одного (або декілька) з таких способів (методів) верифікації:

1) отримання Товариством ідентифікаційних даних Поручителя через Систему BankID Національного банку;

2) отримання Товариством ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону Поручителя з бюро кредитних історій (джерелом таких даних є банк), коректного введення Поручителем отр-пароля, надісланого Товариством на такий фінансовий номер телефону, фотофіксації Поручителя із використанням методу розпізнавання реальності особи та Поручителя з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить його фото, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником Товариства та

кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото;

3) верифікація особи Поручителя за допомогою відеоверифікації;

4) за допомогою Системи BankID Національного банку в такому порядку:

отримання Товариством ідентифікаційних даних Поручителя за допомогою засобів Системи BankID Національного банку;

отримання Товариством від Поручителя копії ідентифікаційного документа (копії усіх сторінок/сторін ідентифікаційного документа, що містять дані), на яку накладений КЕП Поручителя;

здійснення Товариством перевірки ідентифікаційних даних Поручителя, що містяться в копії його ідентифікаційного документа, КЕП та файлі, отриманому за допомогою Системи BankID Національного банку від банку, що є абонентом-ідентифікатором, на їх відповідність;

2.15. Товариство під час здійснення ідентифікації інформує Поручителя щодо обробки його ідентифікаційних та/або персональних даних, отримує його згоду та дозвіл відповідно вимог чинного законодавства України та положень Внутрішніх документів Товариства.

2.16. Послідовність дій під час застосування того чи іншого способу (методу) верифікації особи Поручителя, передбаченого підпунктами 2-4 пункту 2.14 Розділу II цього Порядку, може змінюватись (за умови дотримання всіх вимог, передбачених окремо кожним із цих способів (методів) верифікації).

2.17. Верифікація Поручителя будь-яким із способів (методів), перелічених у пункті 2.14 Розділу II та описаних у відповідних розділах цього Порядку, здійснюється не раніше дня віддаленого встановлення договірних відносин, але до фактичного укладання договору між сторонами.

2.18. Товариство самостійно визначає спосіб (метод) верифікації особи Поручителя. Водночас за окремими договорами поруки один і той же Поручитель може бути верифікованим різними способами (методами), визначеними у пункті 2.14 Розділу II цього Порядку.

2.19. Товариство може не здійснювати ідентифікацію та верифікацію особи Поручителя, якщо така особа раніше була ідентифікована та верифікована належним чином як клієнт Товариства відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ та Положення № 107, та між такою особою (клієнтом) і Товариством були або наразі встановлені ділові відносини (за умови відсутності в Товариства підозр та/або підстав уважати, що наявні документи, дані та/або інформація про таку особу (клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними).

III. ІДЕНТИФІКАЦІЯ/ВЕРИФІКАЦІЯ ОСОБИ ПОРУЧИТЕЛЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ BANKID НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

(відповідно до підпункту 1 пункту 2.14 Розділу II цього Порядку)

3.1. Товариство, як діючий абонент-надавач послуг Системи BankID Національного банку, на підставі акцептованої Публічної пропозиції Національного банку України на укладення Договору приєднання до Системи BankID Національного банку України (затвердженої Рішенням Ради Системи BankID Національного банку України, зі змінами), використовуючи в свої діяльності тип послуги № 3 та групу № 71 стандартизованого набору даних відповідно до Специфікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом

Системи BankID Національного банку України (затвердженої Рішенням Ради Системи BankID Національного банку України, *зі змінами*), що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за адресою: <https://bank.gov.ua> [розділ Національний банк України > BankID НБУ > Документи Системи BankID НБУ], здійснює ідентифікацію/верифікацію особи Поручителя засобами Системи BankID НБУ.

3.2.1. Група № 71 стандартизованого набору даних містить такі дані фізичної особи:

- “lastName*” – Прізвище;
- “firstName*” – Ім’я;
- “middleName*” – По батькові (за наявності – ‘по батькові’, у разі відсутності – значення ‘n/a’**);
- “phone*” – Номер(и) контактного телефону (‘380XXXXXXXXX’, де X – цифрове значення);
- “inn*” – Реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову про прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії (для нерезидентів заповнюються за наявності) (заповнюється відповідно до вимог законодавства України. Якщо відсутній РНОКПП – можливе значення ‘n/a’; за наявності ‘XXXXXXXXXX’, де X – код (цифрове значення); ‘NNXXXXXXXX’ – паспорт, де NN – серія, XXXXXX – цифрове значення номеру паспорта; ‘XXXXXXXXXX’ – номер ID-картки, де X – цифрове значення);
- “cId” – Унікальний ідентифікатор особи (клієнта) в банку. У випадку якщо банк не має такого ідентифікатора, можливо вказати значення ключа inn або серію і номер паспорта;
- “cIdText” – Статичний текст з інформацією про надані дані абонентом-ідентифікатором щодо особи, дата і час надання (“Інформація надана з використання Системи BankID НБУ dd.mm.yyyy hh.mm”);
- “birthDay*” – Дата народження (‘dd.mm.yyyy’);
- “birthplace*” – Місце народження (за наявності – ‘місце народження’ або ‘n/a’);
- “nationality” – Громадянство (‘UA’/‘UKR’);
- “sex*” – Стать (‘M’ – чоловіча, ‘F’ – жіноча);
- “email*” – Адреса електронної пошти (за наявності – ‘адреса електронної пошти’ або ‘n/a’);
- “socStatus” – Соціальний статус (наприклад: «студент», «пенсіонер», «тимчасово безробітний», «працюючий», «нерегулярна зайнятість»);
- “workPlace” – Місце роботи (заповнюється для соціального статусу «працюючий або «нерегулярна зайнятість»);
- “position” – посада (заповнюється для соціального статусу «працюючий або «нерегулярна зайнятість»);
- “flagPEPs” – Ознака, чи визначена особа повіреною абонентом-ідентифікатором такою, що належить до категорії політично значущих осіб, членів їх сімей або пов’язаних з ними осіб (можливі значення: 1 – так, 0 – ні);

- “flagPersonTerror” – Ознака, чи визначена особа повіреною абонентом ідентифікатором такою, що включена до переліку осіб, пов’язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (можливі значення: 1 – так, 0 – ні);
- “flagRestriction” – Ознака, чи визначена особа повіреною абонентом-ідентифікатором такою, що включена до переліку осіб, щодо яких застосовані персональні, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), санкції РНБОУ (можливі значення: 1 – так, 0 – ні);
- “flatTopLevelRisk” – Ознака, чи присвоєно особі повіреною абонентом-ідентифікатором (неприйнятно) високий рівень ризику (можливі значення: 1 – так, 0 – ні);
- “uaResident” – Ознака, чи визначена особа повіреною абонентом-ідентифікатором такою, що є резидентом України (можливі значення: 1 – так, 0 – ні);
- “phoneNubmerChange” – Дата встановлення або дата зміни фінансового номеру телефону в системах абонента-ідентифікатора (‘dd.mm.yyy’);
- “identificationDate” – Дата проходження ідентифікації особою або дата останнього уточнення інформації про неї (‘dd.mm.yyy’);
- “addresses”, “type*”: “factual” та/або “juridical” – фактична адреса проживання (місце перебування) [“factual”] та/або адреса реєстрації (місце проживання) [“juridical”];
“country*” – Країна проживання/реєстрації (‘UA’/‘UKR’);
“index” – Поштовий індекс (‘XXXXX’, де X – цифрове значення);
“state*” – Область (за наявності – ‘назва області, якщо адреса користувача не передбачає наявності області – передається значення ‘n/a’);
“area*” – Район (за наявності – ‘назва району’, якщо адреса користувача не передбачає наявності району – передається значення ‘n/a’);
“city*” – Назва населеного пункту;
“street*” – тип вулиці (наприклад: вулиця, узвіз, проспект і тд) та її назва (за наявності – ‘тип вулиці та її назва’, якщо адреса користувача не передбачає наявності типу вулиці та її назви – передається значення ‘n/a’);
“houseNo*” – Номер будинку (і за наявності літера будинку та/або номер корпусу/блоку/секції) (за наявності – ‘номер будинку’, якщо адреса користувача не передбачає наявності номеру будинку – ‘n/a’);
“flatNo*” – Номер квартири (і за наявності літера квартири) (за наявності – ‘номер квартири, якщо адреса користувача не передбачає наявності номеру квартири – ‘n/a’);
- “documents”, “type*”: “passport”, “idpassport”, “zpassport”, “ident.” – паспорт громадянина України (“passport”); ID-картка (“idpassport”); паспорт для виїзду за кордон (“zpassport”); інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів (“ident.”);
“typeName” – Назва документу;

“series*” – Серія документа (для типу “idpassport” – не заповнюється, для осіб-нерезидентів заповнюється за наявності серії в їх документах), якщо документ особи передбачає наявність серії документу – ‘серія’, за відсутності – ‘n/a’);

“number*” – Номер документа;

“issue*” – Яким органом видано документ;

“dateIssue*” – Дата видачі документу (‘dd.mm.yyyy’);

“dateExpiration*” – Дата закінчення строку дії (для типу “passport” – не заповнюється), якщо документ особи передбачає наявність дати закінчення строку дії – ‘dd.mm.yyyyy’, за відсутності – ‘n/a’;

“recordEDDR” – Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (для типу “passport” – не заповнюється, для типів “zpassport” та “ident.” – заповнюється за наявності інформації у документах особи);

“issueContryIso2” – Країна видачі документа (‘UA’/‘UKR’).

* — обов’язкові ключі для заповнення абонентом-ідентифікатором.

** — у Системі BankID НБУ скорочення ‘n/a’ використовується в значенні «не застосовується» (англ. “not applicable”).

3.2.2. Товариство вважає ЕПІ успішним за наявності наступних ідентифікаційних даних:

- прізвище, ім’я та (за наявності) по батькові;
- дату народження;
- номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав;
- відомості про місце проживання або місце перебування;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії;
- унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності).

3.2.3. У разі отримання від абоненту-ідентифікатора (банку) даних користувача (Поручителя) в ЕПІ, визначених в пункту 3.2.2 цього Порядку, абонент-надавач послуг (Товариство) приймає таке ЕПІ та може використати для ідентифікації/верифікації користувача (Поручителя).

3.3. Порядок отримання даних (у т.ч. ідентифікаційних) користувача (Поручителя) через Систему BankID Національного банку на Вебсайті Товариства в такому порядку:

3.3.1. Поручитель після введення отр-пароля, реєстрації та створення Особистого кабінету на Вебсайті Товариства (відповідно до порядку, описаному у Внутрішніх документах Товариства), заповнює анкетні поля з допомогою уповноваженого працівника Товариства та дотримується його подальших інструкцій (вказівок) для проходження

ідентифікації/верифікації за допомогою засобів Системи BankID Національного банку або самостійно (без участі уповноваженого працівника Товариства) на Вебсайті Товариства обирає Систему BankID Національного банку як спосіб електронної дистанційної ідентифікації та/або верифікації та дотримується подальших інструкцій (підказок) ІТС Товариства.

Якщо Поручитель вже зареєстрований та має створений Особистий кабінет в ІТС Товариства, – він проходить автентифікацію в ІТС Товариства для входу в Особистий кабінет та повторює ті ж дії, описані в абзаці першому підпункту 3.3.1 пункту 3.3 Розділу III цього Порядку, з допомогою уповноваженого працівника Товариства або самостійно відповідно.

3.3.2. Вебсайт абонента-надавача послуг (Товариства) після вибору користувачем (Поручителем) Системи BankID Національного банку як способу електронної дистанційної ідентифікації та/або верифікації формує ЕЗІ та спрямовує його на центральний вузол Системи BankID Національного банку, на якому користувач (Поручитель) має обрати абонента-ідентифікатора (банк).

3.3.3. Система BankID Національного банку після вибору користувачем (Поручителем) абонента-ідентифікатора (банку) перенаправляє його на сторінку сервісу автентифікації обраного абонента-ідентифікатора (банку) для проходження користувачем (Поручителем) багатофакторної автентифікації.

3.3.4. Абонент-ідентифікатор (банк) після успішного проходження користувачем (Поручителем) багатофакторної автентифікації формує ЕПІ з даними користувача (Поручителя), запит на які надійшли в ЕЗІ, та передає їх абонентським вузлом через центральний вузол Системи BankID Національного банку абоненту-надавачу послуг (Товариству).

3.3.5. Абонент-надавач послуг (Товариство) отримує від абонента-ідентифікатора (банку) ЕПІ у вигляді електронної анкети, яка формується відповідно до вимог специфікації взаємодії абонентського вузла з центральним вузлом Системи BankID Національного банку, та дані якої автоматично заповнюються в полях анкети в ІТС Товариства на Вебсайті (застосовується у разі, якщо Поручителем самостійно або з допомогою уповноваженого працівника Товариства не були заповнені відповідні поля анкети в ІТС Товариства на Вебсайті).

3.4. Система BankID Національного банку відповідно до специфікації взаємодії забезпечує передавання ЕЗІ та ЕПІ між абонентами.

3.5. Абонент-надавач послуг (Товариство) має право створювати ЕЗІ та отримувати ЕПІ у вигляді електронної анкети користувача в Системі BankID Національного банку виключно відповідно до законодавства України, вимог Положення про Систему BankID Національного банку України, специфікації взаємодії та умов укладених із Національним банком договорів.

3.6. Процедуру ідентифікації/верифікації за допомогою Системи BankID Національного банку Поручитель може проходити, як самостійно (без участі уповноваженого працівника Товариства), так і з його допомогою.

3.7. За наявності усіх необхідних ідентифікаційних даних, отриманих за допомогою Системи BankID Національного банку, їх перевірки в автоматизованому режимі за допомогою ІТС Товариства та/або ручному режимі за допомогою уповноваженого працівника Товариства, та відсутності підстав/підозр вважати, що отримані ідентифікаційні дані є неактуальними та/або ідентифікаційний документ є нечинним (недійсним), – уповноважений працівник

Товариства проставляє відмітку в ІТС Товариства про успішне завершення верифікації особи Поручителя цим способом, або ІТС Товариства робить це в автоматизованому режимі (без участі уповноваженого працівника Товариства).

IV. ВЕРИФІКАЦІЯ ОСОБИ ПОРУЧИТЕЛЯ ЗА ДОПОМОГОЮ БКІ

(відповідно до підпункту 2 пункту 2.14 Розділу II цього Порядку)

4.1. Поручитель після введення отр-пароля, реєстрації та створення Особистого кабінету на Вебсайті Товариства (відповідно до порядку, описаному у Внутрішніх документах Товариства), заповнює анкетні поля з допомогою уповноваженого працівника Товариства та/або дотримується його подальших інструкцій (вказівок) для проходження верифікації за допомогою БКІ.

Якщо Поручитель вже зареєстрований та має створений Особистий кабінет в ІТС Товариства, – він проходить автентифікацію в ІТС Товариства для входу в Особистий кабінет та дотримується подальших інструкцій (вказівок) уповноваженого працівника Товариства для проходження верифікації за допомогою БКІ.

4.2.1. Інформація, що міститься в кредитній історії (є складовою кредитного звіту):

1) для фізичних осіб:

прізвище, ім'я та по батькові;

дата народження;

паспортні дані;

місце проживання;

ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності);

відомості про поточну трудову діяльність;

сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні;

дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

2) відомості про грошове зобов'язання особи:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

г) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;

е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання;

3) інформацію про особу, що складається із сукупності документованої інформації про особу з державних реєстрів, інших баз даних публічного користування, відкритих для загального користування джерел:

- а) наявність заборгованості за податками та обов'язковими платежами;
- б) рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином;
- в) рішення судів та органів виконавчої влади, що стосуються майнового стану особи;
- г) інші відомості, що впливають на спроможність виконання особою власних зобов'язань;

4) відомості про операції з інформацією, яка складає кредитну історію:

- а) дата оновлення кредитної історії;
- б) найменування юридичної або фізичної особи - суб'єкта господарської діяльності, який надав інформацію до кредитної історії, у разі його згоди на це;
- в) коментар особи у випадках, передбачених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

4.2.2. Інформація, що не підлягає збору з боку бюро кредитних історій та відповідно, не передається Товариству: БКІ забороняється збирати та зберігати в кредитних історіях інформацію про фізичних осіб щодо:

- національності, расового та етнічного походження;
- політичних поглядів;
- релігійних і філософських переконань;
- стану здоров'я;
- членства в партіях та інших об'єднаннях громадян.

4.2. Товариство автоматизовано отримує ідентифікаційні дані та фінансовий номер телефону з бюро кредитних історій (кредитний звіт), уповноважений працівник Товариства здійснює перевірку такого фінансового номеру телефону з тим, на який Товариством було відправлено отр-пароль (що вже був введений коректно Поручителем).

4.3. Товариство забезпечує здійснення фотофіксації особи Поручителя в режимі реального часу (застосовується впроваджений Товариством метод розпізнавання реальності особи), фотофіксацію особи Поручителя з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника та проводить фотоверифікацію особи Поручителя за допомогою відповідних технічних можливостей ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (код за ЄДРПОУ 33546706) [у разі використання для верифікації Поручителя саме цього бюро кредитних історій].

4.4. Уповноважений працівник Товариства здійснює перевірку ідентифікаційних даних, що містить ідентифікаційний документ та кредитний звіт (джерело інформації/«донор. інф.» – банк/«BNK») на відповідність, та у разі їх співпадіння – фіксує ідентифікаційні дані з кредитного звіту в ІТС Товариства.

4.5. Після виконання вищезазначених умов та проведення відповідних перевірок ідентифікаційних даних та ідентифікаційного документу Поручителя, уповноважений працівник Товариства накладає власний КЕП з кваліфікованою електронною позначкою часу на отримані від Поручителя фотографії, зокрема й електронний документ Поручителя, що містить фото.

4.6. Послідовність дій Поручителя та/або уповноваженого працівника Товариства під час використання зазначеного способу верифікації особи Поручителя може змінюватись за умови дотримання всіх вимог.

4.7. Після вжиття усіх заходів, передбачених Розділом IV цього Порядку, та за відсутності підстав/підозр вважати, що отримані ідентифікаційні дані є неактуальними та/або ідентифікаційний документ є нечинним (недійсним), – уповноважений працівник Товариства проставляє відмітку в ІТС Товариства про успішне завершення верифікації особи Поручителя цим способом.

V. ВЕРИФІКАЦІЯ ОСОБИ ПОРУЧИТЕЛЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ВІДЕОВЕРИФІКАЦІЇ

(відповідно до підпункту 3 пункту 2.14 Розділу II цього Порядку)

5.1. Поручитель після введення отр-пароля, реєстрації та створення Особистого кабінету на Вебсайті Товариства (відповідно до порядку, описаному у Внутрішніх документах Товариства), заповнює анкетні поля з допомогою уповноваженого працівника Товариства та/або дотримується його подальших інструкцій (вказівок) для проходження верифікації за допомогою відеоверифікації.

Якщо Поручитель вже зареєстрований та має створений Особистий кабінет в ІТС Товариства, – він проходить автентифікацію в ІТС Товариства для входу в Особистий кабінет та дотримується подальших інструкцій (вказівок) уповноваженого працівника Товариства для проходження верифікації за допомогою відеоверифікації.

5.2. Процедура відеоверифікації, що фактично здійснюється Товариством, складається з декількох етапів. Першим з таких етапів є сеанс відеозв'язку (відеотрансляції) уповноваженого працівника Товариства з Поручителем, під час якого здійснюються дії, визначені в Розділі V цього Порядку. Другим етапом процедури відеоверифікації є введення Поручителем отр-пароля, чим завершується процедура відеоверифікації.

5.3. Верифікація, здійснена уповноваженим працівником Товариства з дотриманням вимог Розділу V цього Порядку, прирівнюється до верифікації, здійсненої в особистій присутності особи Поручителя.

5.4. Уповноважений працівник Товариства, який забезпечує проведення відеоверифікації, під час її здійснення перебуває в приміщенні, в якому забезпечені умови для отримання якісної аудіовізуальної інформації (зокрема обмежено рух інших осіб у зоні видимості камери та сторонній шум).

5.5. Відеоверифікація відбувається у такий спосіб, що унеможливорює спостереження за цим процесом іншими особами, зокрема будь-якими третіми сторонніми особами.

5.6. Під час здійснення відеоверифікації обмін аудіовізуальною інформацією між уповноваженим працівником Товариства та Поручителем, відбувається із забезпеченням цілісності та конфіденційності інформації, що передається.

5.7. Товариство отримує чітку та однозначну згоду Поручителя на проведення відеоверифікації перед початком такої процедури (у тому числі на фотофіксацію Поручителя та/або екрану з його зображенням, та відповідних документів, що пред'являються ним). Запис відеоверифікації містить факт надання такої згоди.

5.8. Відеоверифікація здійснюється у режимі реального часу та не перериваючись. У разі переривання з будь-яких причин, відеоверифікація повинна бути здійснена повторно в повному обсязі.

5.9. Якість аудіовізуальної інформації (зображення та звуку під час відеотрансляції) є достатньою для однозначного розпізнавання особи Поручителя, змісту спілкування між уповноваженим працівником Товариства та Поручителем, а також проведення таким відповідним працівником Товариства перевірок відповідних інформативних та захисних елементів зображення документів, що містять ідентифікаційні дані Поручителя (зокрема захисної сітки, мікротексту).

5.10. Уповноважений працівник Товариства використовує різні варіанти/способи спілкування з особою, що відрізняються принаймні послідовністю та/або переліком питань. Працівник Товариства на власний розсуд може змінювати послідовність здійснення деяких етапів проведення відеоверифікації (за умови збереження їх логічності та структурованості, а також цілісності самої відеоверифікації). Уповноважений працівник Товариства може використовувати дослівно питання при спілкуванні з особою, наведені у Розділі V цього Порядку, або ж самостійно формулювати тотожні за значенням питання.

5.11. Для проведення верифікації Поручителя під час відеоверифікації Товариством можуть прийматись наступні документи:

1) паспорт громадянина України (зразка 1994 року) та РНОКПП/ІПН;

Товариство додатково може запитувати та отримувати від Поручителя паспорт громадянина України для виїзду за кордон або посвідчення водія (здійснюється з метою мінімізації ризиків).

2) паспорт громадянина України (у формі ID-картки) та РНОКПП/ІПН (у разі не зазначення в ID-картці), та відомостей про місце проживання або перебування Поручителя на підставі Витягу з реєстру територіальної громади (органу реєстрації/органу місцевого самоврядування або центру надання адміністративних послуг), або зі слів Поручителя (отримання відповідей на запитання уповноваженого працівника Товариства) під час відеоверифікації, або з попередньо заповненої Поручителем анкети на Вебсайті або в застосунку Товариства;

3) паспорт громадянина України для виїзду за кордон та РНОКПП/ІПН. У такому разі Товариство встановлює: відомості щодо імені по батькові Поручителя на підставі інших офіційних документів, які містять відповідну інформацію. Наприклад, документа, що свідчить про отримання реєстраційного номеру облікової картки платника податків України (або присвоєння ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів); відомості щодо місця проживання або перебування Поручителя на підставі Витягу про місце проживання (у мобільному застосунку ДП «ДІЯ»), або Витягу з реєстру територіальної громади (органу реєстрації/органу місцевого самоврядування), або зі слів Поручителя (отримання відповідей на запитання уповноваженого працівника Товариства) під час відеоверифікації, або з попередньо заповненої Поручителем анкети на Вебсайті або в застосунку Товариства.

Уповноважений працівник Товариства отримує електронні копії документів безпосередньо від Поручителя.

5.12. Інша інформація, необхідна працівнику Товариства для здійснення належної перевірки, може бути отримана зі слів Поручителя (отримання відповідей на запитання уповноваженого працівника Товариства) під час відеоверифікації або з попередньо заповненої Поручителем анкети в Особистому кабінеті на Вебсайті Товариства.

5.13. Товариство не може використовувати результати відеоверифікації в разі:

- 1) якщо здійснений процес відеоверифікації не відповідає вимогам, установленим у Розділі V цього Порядку);
- 2) наявності сумнівів щодо чинності (дійсності) ідентифікаційного документа Поручителя, що не спростовані;
- 3) наявності ознак того, що на Поручителя чиниться тиск/вплив з боку третьої(-іх) особи(-іб).

5.14. Товариство забезпечує проходження його уповноваженими працівниками до початку виконання ними посадових обов'язків, пов'язаних із забезпеченням процесу відеоверифікації, відповідного навчання та отримання належної підготовки для проведення відеоверифікації.

5.15. Товариство забезпечує захист інформації, що отримується/створюється працівниками Товариства під час відеоверифікації Поручителя, відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту інформації.

5.16. Уповноважений працівник Товариства зобов'язаний обробляти, зберігати, передавати електронні документи в спосіб, що забезпечує неможливість їх модифікації, а також забезпечити їх резервне зберігання та захист від втрати, знищення, незаконної обробки відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.17. Усі документи та інформація щодо процесу відеоверифікації, зокрема файли із записом процесу відеоверифікації, електронні документи, отримані Товариством від Поручителя, інші документи, що фіксують факти проведення відповідних перевірок, передбачених у Розділі V цього Порядку та Внутрішніх документах Товариства, зберігаються у справі Поручителя не менше 5 (п'яти) років.

5.18. Етапи проведення відеоверифікації:

5.18.1. Здійснення самої процедури верифікації особи Поручителя в режимі відеотрансляції:

- 1) Встановлення уповноваженим працівником Товариства відеозв'язку з Поручителем в режимі відеотрансляції, та початок запису відеоверифікації.
- 2) Вступна частина.

Примірний приклад вступної частини:

«Доброго ранку!//Добрий день!//Добрий вечір! Мене звати...(ім'я уповноваженого працівника Товариства), я працівник(-ця) або представник(-ця) (на вибір) Товариства з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»/ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»/найменування торговельної марки Товариства.

- *Ви подали/подавали заяву про поруку, – ми з Вами проводимо/здійснюємо відеоверифікацію в режимі реального часу та не перериваючись (опціонально).*
- 3) Отримання чіткої та однозначної згоди Поручителя на проведення відеоверифікації.

Уповноважений працівник Товариства задає питання, що дозволяє отримати чітку та однозначну згоду Поручителя на проведення відеоверифікації (у тому числі на фотофіксацію особи Поручителя та/або екрану з його зображенням, та відповідних документів, що пред'являються ним).

Приклади питань для отримання згоди Поручителя на проведення відеоверифікації:

- *«Чи надаєте Ви згоду на проведення відеоверифікації, фотофіксації Вас та Ваших документів?»;*
- *«Чи погоджуєтесь Ви на проведення відеоверифікації, фотофіксації Вас та Ваших документів?»;*
- *«Можете підтвердити, що Ви надаєте свою згоду на проведення відеоверифікації, фотофіксації екрану з Вашим зображенням, а також документів, що будуть пред'явлені Вами під час відеоверифікації?»;*
- *«Чи надаєте Ви свою згоду на проведення відеоверифікації, фотофіксацію екрану з Вашим зображенням, а також документів, що будуть пред'явлені Вами під час відеоверифікації?»;*
- *«Прошу Вас підтвердити, що Ви надаєте свою згоду на проведення відеоверифікації, фотофіксації екрану з Вашим зображенням, а також документів, що будуть пред'явлені Вами під час відеоверифікації?»;*
- *«Ви погоджуєтесь на проведення відеоверифікації та фотофіксації Вас та Ваших документів?».*

У разі неотримання чіткої та однозначної згоди Поручителя на проведення відеоверифікації, уповноважений працівник Товариства має повідомити Поручителя, що подальше продовження відеоверифікації неможливе та повинен перервати запис відеотрансляції й, відповідно проведення самої процедури відеоверифікації, з подальшим фіксуванням причин(и) її нездійснення (незавершення) у справі Поручителя/ІТС Товариства. У разі отримання чіткої та однозначної згоди Поручителя на проведення відеоверифікації, процедура продовжується.

- 4) Уповноважений працівник Товариства просить Поручителя представитись, шляхом озвучення Поручителем власних прізвища, імені та по батькові (ПІБ):
«Назвіть, будь ласка, Ваші: Прізвище, Ім'я та По батькові (ПІБ)»;
- 5) Уповноважений працівник Товариства запитує у Поручителя про його зв'язок з позичальником:
 - *«Підкажіть, будь ласка, Вам знайомий/чи знайомі Ви з (ПІБ позичальника)? Ким Вам доводиться (ПІБ позичальника)?»*
- 6) Перевірка на наявність ознак тиску/впливу на Поручителя.

Уповноважений працівник Товариства має пересвідчитись у відсутності ознак тиску/впливу на Поручителя, третьою(-іми) особою(-ами).

Приклади питань для перевірки на наявність ознак тиску/впливу:

- *«Ви подаєте заяву на укладання договору поруки відповідно до кредиту (ПІБ позичальника) з власної волі? Ніхто не чинить на Вас тиск?»;*
- *«Чи не чинить хто-небудь на Вас тиск з метою взяття Вами на себе зобов'язань Поручителя за кредитом, за яким звернувся (ПІБ позичальника)?»;*

- *«Взяття Вами на себе зобов'язань Поручителя за кредитом, який має намір отримати (ПІБ позичальника), є Вашим власним волевиявленням та прийнятим рішенням?»;*
- *«Чи впливають або тиснуть на Вас інші особи з метою взяття Вами на себе зобов'язань Поручителя за кредитом, за яким звернувся (ПІБ позичальника)?»*
- *«Чи згодні Ви виступити поручителем за кредитом, який має намір отримати (ПІБ позичальника).*

Ознаками наявності тиску/впливу на Поручителя третьою(-ими) особою(-ами), можуть бути:

- невпевнена(-і) відповідь(-і) на поставлене(-і) запитання;
- помітна знервованість/тривожність/нервозність/занепокоєність Поручителя (без видимих на це причин);
- прояв нетипової поведінки Поручителя;
- є очевидні ознаки того, що на Поручителя чиниться вплив з боку третьої(-их) особи(-іб) під час проведення відеоверифікації;
- інші ознаки, що викликають сумнів, що Поручитель виступає від власного імені та/або діє із власної волі/добровільно/без примусу.

У разі наявності ознак тиску, відповідний працівник Товариства має детальніше розпитати Поручителя про мету віддаленого встановлення договірних відносин для зниження ризику подальших шахрайських дій за допомогою соціальної інженерії, шляхом поставлення наступних питань, наприклад:

- *«Підкажіть, будь ласка, на що (ПІБ позичальника) планує витратити кредитні кошти?»;*
- *«Підкажіть, будь ласка, що саме (ПІБ позичальника) хотів би придбати на отримані кредитні кошти?»;*
- *«Підкажіть, будь ласка, з якою метою (ПІБ позичальника) бажає отримати кредит?».*

У випадку, коли є сумніви (не спростовані), що Поручитель виступає не від свого власного імені та/або впевненість уповноваженого працівника Товариства, що на Поручителя чиниться тиск/вплив з боку третьої особи або групи осіб (тому числі у разі отримання від самого Поручителя інформації про вчинення такого тиску/впливу на нього), відповідний працівник Товариства має повідомити Поручителя, що подальше продовження відеоверифікації неможливе та повинен перервати запис відеотрансляції й, відповідно проведення самої процедури відеоверифікації, з подальшим фіксуванням причин(и) її нездійснення (незавершення) у справі Поручителя/ІТС Товариства. Про такого Поручителя відповідний працівник Товариства невідкладно повідомляє свого безпосереднього керівника.

7) Уточнення даних.

У разі наявності ознак підозрілої поведінки та з метою зниження ризику подальших шахрайських дій з боку Поручителя, уповноважений працівник Товариства має поставити додаткові (у тому числі непрямі) запитання Поручителю на предмет знання власних ідентифікаційних даних.

Можливі додаткові питання:

- 7.1. *«Назвіть, будь ласка, Ваш фінансовий (контактний) номер телефону, з якого Ви подавали заявку на поруку» (обов'язково);*
- 7.2. *«Вкажіть, будь ласка, номер та серію свого паспорта (для паспорта громадянина України, зразка 1994 року)/номер свого паспорта (для паспорта громадянина України (ID-картки) та паспорта громадянина України для виїзду за кордон)» (обов'язково);*
- 7.3. *«Назвіть, будь ласка, дату видачі Вашого паспорта/орган, що його видав;*
- 7.4. *«Продиктуйте, будь ласка, номер Вашого індивідуального податкового номеру (ПН/РНОКПП)»;*
- 7.5. *«Підкажіть, будь ласка, Ваш унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (у разі, якщо Поручителем було надано документ, що містить в собі відповідні відомості);*
- 7.6. *«Озвучте, будь ласка, дату Вашого народження/місце народження/адресу проживання».*

До обов'язкових вищезазначених питань, уповноважений працівник Товариства також ставить на вибір питання з вищевказаного переліку, що не зазначені обов'язковими, або ж самостійно підбирає тотожні за значенням питання для перевірки знань Поручителя власних ідентифікаційних даних.

Ознаками наявності ризику подальших шахрайських дій з боку Поручителя можуть бути:

- демонстрація незнання власних ідентифікаційних або допущення суттєвих помилок;
- відсутність бажання або відмова озвучувати інформацію щодо себе/власні ідентифікаційні дані;
- інформація, надана/озвучена Поручителем суперечить тій, що міститься в його ідентифікаційних документах
- наявність інших підстав/підозр вважати, що Поручитель не є тією особою, ким він/вона представився(-лась)/назвався(-лась).

У випадку, коли є впевненість, що ідентифікаційні дані/документи не належать саме цій особі (Поручителю), уповноважений працівник Товариства має повідомити Поручителя, що подальше продовження відеоверифікації неможливе, та повинен перервати запис відеотрансляції й, відповідно проведення самої процедури відеоверифікації, з подальшим фіксуванням причин(и) її нездійснення (незавершення) у справі Поручителя/ІТС Товариства. Про такого Поручителя відповідний працівник Товариства невідкладно повідомляє свого безпосереднього керівника.

- 8) Фотофіксація особи Поручителя, Поручителя з його ідентифікаційним документом та перевірка отриманої інформації та документів

Уповноважений працівник Товариства здійснює фотофіксацію:

- 1) Безпосереднього самого Поручителя:

«Вас необхідно сфотографувати, будь ласка, не рухайтесь для успішного завершення цього етапу»;

«Давайте сфотографуємо Ваше обличчя, дивіться, будь ласка, прямо у Вашу камеру»;

«Зафіксуйте свою камеру, будь ласка, зараз сфотографуємо лише Вас, без документів»;

«Тепер нам потрібно Вас сфотографувати, будь ласка, зафіксуйтеся у цьому положенні»;

«Поверніть свою камеру, щоб було чітко видно Ваше обличчя, зараз сфотографуємо лише Вас»;

«Зараз я сфотографую Ваше обличчя, будь ласка, залишайтеся неподвижні/не рухайтесь».

- 2) Поручителя з його ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника ідентифікаційного документу.

Паспорт громадянина України (зразка 1994 року):

«Давайте сфотографуємо Вас та Ваш паспорт. Будь ласка, відкрийте в паспорті сторінку з останнім вклеєним в нього фото, піднесіть паспорт збоку до підборіддя/обличчя та зафіксуйте його.» У разі, якщо Поручитель демонструє й надає для фотофіксації лише першу сторінку паспорта з вклеєним фото, при цьому наявною у Товариства інформацією Поручитель вже досягнула 25-/45-річного віку, уповноважений працівник Товариства ставить уточнюючі (додаткові) запитання: чи наявне у Поручителя фото на інших сторінках паспорта/чи це єдине фото в паспорті Поручителя, а також просить його продемонструвати паспорт на інших сторінках на предмет наявності/відсутності інших фото в документі та/або сторінки з інформацією щодо органу видачі та дати видачі паспорта.

«Тепер ми сфотографуємо Вас та Ваші документи: піднесіть, будь ласка, Ваш паспорт до підборіддя/обличчя зі сторінкою, де присутнє останнє вклеєне фото в ньому»;

«Піднесіть, будь ласка, збоку до підборіддя/обличчя Ваш паспорт із сторінкою, що містить останнє вклеєне фото».

Паспорт громадянина України (ID-картка):

«Візьміть, будь ласка, до рук Ваш паспорт та поверніть лицьовою стороною до камери, тримаючи його біля підборіддя/обличчя. Зафіксуйтеся, я Вас сфотографую.»;

«Піднесіть, будь ласка, Ваш паспорт лицьовою стороною збоку до підборіддя/обличчя та зафіксуйте його.»

Паспорт громадянина України для виїзду за кордон (може запитуватись, як окремий ідентифікаційний документ, так і додатковий до паспорта громадянина України, зразка 1994 року):

«Візьміть, будь ласка, Ваш паспорт в розгорнутому вигляді лицьового боку сторінки даних (пластику) та першої сторінки, піднесіть його збоку до підборіддя/обличчя та зафіксуйтеся, я Вас сфотографую.»;

«Піднесіть, будь ласка, Ваш паспорт збоку до підборіддя/обличчя в розвороті першої сторінки та сторінки даних (пластику), і зафіксуйте його.»

Посвідчення водія (може запитуватись, як додатковий документ до паспорта громадянина України, зразка 1994 року):

«Візьміть, будь ласка, до рук Ваше посвідчення водія та поверніть лицьовою стороною до камери, тримаючи його біля підборіддя/обличчя. Зафіксуйтеся, я Вас сфотографую.»

Додатково, уповноважений працівник Товариства здійснює перевірку паспорта громадянина України (зразка 1994 року) на предмет наявності наступного:

- паспорт чи фотокартка мають пошкодження та (або) відсутня їх частина, що не дає змоги візуально ідентифікувати Поручителя та прочитати його дані;
- у паспорта є пошкодження перфорованої серії та номера, що не дають змогу встановити реквізити паспорта;
- у паспорті є виправлення (внесення змін до персональних даних особи/найменувань органу/штампа/печатки);
- дані паспорта, дату видачі, орган видачі: по досягненню 25/45 років - вклеюється фотокартка на новій сторінці (25 років - сс. 3-4; 45 років - сс. 5-6) [якщо особа досягла 25- чи 45-річного віку та не звернулася в установленому законодавством порядку (не пізніше як через місяць після досягнення відповідного віку) для вклеювання до паспорта зразка 1994 року нових фотокарток, паспорт вважається недійсним],

паспорта громадянина України (ID-картки), логічну та візуальну перевірку наступного:

- дані паспорта, коли був виданий, орган, що видав, строк дії тощо;
- захисних елементів документа (зокрема оптико-перемінної фарби, 3D-ефекту, анімаційного ефекту, голографічної стрічки), шляхом надання відповідних інструкцій Поручителю щодо виконання додаткових дій з документом перед камерою (зокрема піднести ближче/далі, повернути свій документ під різними кутами горизонтально та вертикально),

паспорта громадянина України для виїзду за кордон:

- номер паспорта на лицьовому боці даних картки (пластику), звіряючи його з серією та номером паспорта на правій частині форзаца бланка паспорта першої сторінки (нанесено способом лазерної перфорації);
- наявність шестизначного номеру бланка паспорта;
- дані паспорта, коли був виданий, орган, що видав, строк дії тощо;
- захисних елементів документа (зокрема оптико-перемінної фарби, 3D-ефекту, анімаційного ефекту, голографічної стрічки), шляхом надання відповідних інструкцій Поручителю щодо виконання додаткових дій з документом перед камерою (зокрема піднести ближче/далі, повернути свій документ під різними кутами горизонтально та вертикально),

та посвідчення водія:

- дані посвідчення водія, коли був виданий, орган, що видав, строк дії тощо;
- захисних елементів документа (зокрема оптико-перемінної фарби, 3D-ефекту, анімаційного ефекту, голографічної стрічки), шляхом надання відповідних інструкцій Поручителю щодо виконання додаткових дій з документом перед камерою (зокрема піднести ближче/далі, повернути свій документ під різними кутами горизонтально та вертикально).

Чинність (дійсність) ідентифікаційного документу Поручителя перевіряється уповноваженим працівником Товариства в базах недійсних, викрадених або втрачених документів, що посвідчують особу (перевірка здійснюється на вебсайті Державної міграційної служби України (ДМС) та Міністерства внутрішніх справ України (Єдиний державний вебпортал відкритих даних): <https://dmsu.gov.ua/services/nd.html> (ДМС) та <https://wanted.mvs.gov.ua/passport> (МВС).

Додатково уповноважений працівник Товариства може також запитувати та отримувати від Поручителя окремо зроблені ним фотокопії власних документів.

Порядок проведення уповноваженим працівником Товариства візуальної перевірки на відповідність фото Поручителя та фото Поручителя з ідентифікаційним документом в руках (у тому числі, за технічної можливості, із застосуванням автоматичних засобів порівняння фото обличчя особи та фото в документі під час відеоверифікації для типів ідентифікаційних документів у вигляді паспорта громадянина України (ID-картки) або паспорта громадянина України для виїзду за кордон):

1. Поручитель робить власне фото (селфі) без ідентифікаційного документу в режимі реального часу (05-10 с);
2. Поручитель робить фото з ідентифікаційним документом у режимі реального часу (10-60 с);
3. Уповноважений працівник Товариства здійснює аналіз та порівняння фото Поручителя, у т.ч. можливе застосування автоматичних засобів порівняння фото обличчя особи та фото в документі, та/або здійснення фотоверифікації за допомогою УБКІ (30-60 с):

Фотофіксація здійснюється таким чином, щоб фотозображення давали змогу однозначно розпізнати особу Поручителя, а також деталі фотофіксації Поручителя разом з ідентифікаційним документом (зокрема самі фото, ідентифікаційні дані, що містяться на такій сторінці(-ках) ідентифікаційного документа тощо).

Порядок перевірки фото Поручителя з власним ідентифікаційним документом:

Які фото схвалюються уповноваженим працівником Товариства:

- Візуальне порівняння фото обличчя особи та фото в документі (у т.ч. за можливості, із застосуванням автоматичних засобів) підтвердили, що вони належать одній і тій самій особі – Поручителю; *та/або*
- На фото є Поручитель та ідентифікаційний документ, фотоверифікація УБКІ дала успішний результат перевірки.

Які фото не можуть бути схвалені та вимагають повторної фотофіксації:

- На фото немає обов'язкових елементів – Поручитель та ідентифікаційний документ. Якщо тільки Поручитель – необхідно виконати повторну фотофіксацію, якщо тільки ідентифікаційний документ – необхідно виконати повторну фотофіксацію.
- Фотоверифікація УБКІ показала негативний результат перевірки, оскільки на фото немає Поручителя / фото дуже низької якості (у разі застосування/можливості застосування фотоверифікації за допомогою УБКІ);
- Фото Поручителя зроблене з фото в ідентифікаційному документі – необхідно виконати повторну фотофіксацію.

Випадки фотофіксації, при яких уповноважений працівник Товариства повинен відмовити Поручителю в подальшому проведенні відеоверифікації з фіксуванням причини:

- 1) За фотоверифікацією УБКІ на фото інша особа (збіг менше 50%);
 - 2) УБКІ повідомило, що це фото є в іншій особі/самозванця (шахрая);
 - 3) Фото з соціальних мереж/фото з екрану.
4. У випадку необхідності Поручитель повторює процес фотографування / робить додаткові фото (30-60 с).

У випадку валідності фото Поручителя, на фото здійснюється накладання КЕП уповноваженого працівника Товариства та кваліфікованої електронної позначки часу, зокрема й на отриманий електронний документ, що містить фото Поручителя (10-30 с).

Також Поручителю доступний функціонал для окремого завантаження фото/електронної(-их) копії(-й) власного(-их) ідентифікаційного(-их) документу(-ів), РНОКПП/ІПН та інших документів.

Під час або після проведення фотофіксації уповноважений працівник Товариства забезпечує візуальне здійснення принаймні таких перевірок ідентифікаційного документа (зокрема шляхом використання спеціальних програмних модулів):

1) на предмет ознак пошкодження, підробки (зокрема того, що в цей документ не вклеєно фото, що відповідні елементи, текст, розмір символів та проміжків між ними розміщені належним чином);

2) належності наданого документа фізичній особі, верифікація якої здійснюється (візуальна перевірка відповідності обличчя особи);

3) логічні перевірки інформації, що містить документ такого типу, з метою виявлення ознак підробки (зокрема дати видачі документа, дати закінчення строку його дії, органу, що видав документ, машинозчитуваної інформації);

4) переконатись, що наданий документ містить ті захисні елементи, які повинен мати документ такого типу та які можна виявити під час візуального огляду при природному освітленні, після чого здійснити перевірку цих захисних елементів.

З метою перевірки захисних елементів документа (зокрема оптико-перемінної фарби, 3D-ефекту, анімаційного ефекту, голографічної стрічки) відповідний працівник Товариства надає відповідні інструкції Поручителю щодо виконання додаткових дій з документом перед камерою (зокрема повернути свій документ під різними кутами горизонтально та вертикально).

Якщо під час відеоверифікації Поручитель пред'являє паспорт громадянина України (зразка 1994 року), враховуючи наявність відповідних власних ресурсів, інструментів та засобів Товариства (у тому числі програмних), додатково вживається принаймні один із таких додаткових заходів, які дадуть змогу мінімізувати ризики:

- 1) отримання ідентифікаційних даних, фінансового номера телефону з бюро кредитних історій (за умови, що джерелом таких даних є банк) та коректного введення Поручителем отр-пароля, надісланого Товариством на такий фінансовий номер телефону;
- 2) отримання через Систему BankID НБУ інформацію щодо ідентифікаційних даних Поручителя та забезпечення співставлення (порівняння) цих даних;

- 3) отримання від Поручителя, іншого(-их) документа(-ів), що посвідчує(-ють) його особу, перевірку якого(-их) уповноважений працівник Товариства може здійснити на предмет наявності ознак пошкодження, підробки та забезпечення співставлення (порівняння) даних.

Уповноважений працівник Товариства може не здійснювати наведені вище додаткові заходи, якщо він забезпечив успішну перевірку ідентичності ідентифікаційних даних Поручителя за допомогою даних, що містяться в КЕП, яким Поручитель підписав документ щодо віддаленого встановлення договірних відносин з Товариством (зокрема анкети Товариства, чи інший документ, наданий Поручителем Товариству до віддаленого встановлення договірних відносин).

Уповноважений працівник Товариства порівнює на предмет збігу даних, що містяться в отриманих під час фотофіксації зображеннях ідентифікаційних документів Поручителя з електронними копіями його ідентифікаційних документів. У разі наявності відмінностей в даних, відповідний працівник Товариства повинен перервати запис відеотрансляції й, відповідно проведення самої процедури відеоверифікації, з подальшим фіксуванням причин(и) її нездійснення (незавершення) у справі Поручителя/ІТС Товариства. Про такого Поручителя уповноважений працівник Товариства невідкладно повідомляє свого безпосереднього керівника.

- 9) Уповноважений працівник Товариства може поставити інші додаткові запитання Поручителю для отримання інформації, необхідної для здійснення належної перевірки.

- 10) Накладення КЕП уповноваженим працівником Товариства, направлення та введення отр-пароля Поручителем.

5.18.2. На завершальному етапі проведення відеоверифікації, уповноважений працівник Товариства попереджає Поручителя про те, що йому на його фінансовий номер телефону найближчим часом буде надіслано отр-пароль, який він повинен буде ввести в Особистому кабінеті (ІТС Товариства) на Вебсайті Товариства. Відповідний працівник Товариства ініціює відправлення Поручителю через програмний комплекс Товариства отр-пароль після завершення відеотрансляції.

5.19. Після завершення процедури відеозв'язку (відеотрансляції) між уповноваженим працівником Товариства та Поручителем, такий Поручитель шляхом введення отр-пароля має можливість виступити Поручителем за договором поруки та взяти на себе боргові зобов'язання відповідно до власного волевиявлення за кредитом, яким має намір отримати пов'язана з ним особа (позичальник). Не здійснивши введення отр-пароля Поручитель не має можливості на підставі лише власного волевиявлення укласти договір поруки та взяти на себе боргові зобов'язання за кредитом іншої, пов'язаної з ним особи (позичальником), оскільки процедура відеоверифікації вважатиметься такою, що не була завершена.

5.20. Уповноважений працівник Товариства може надавати допомогу Поручителю з питань введення отр-пароля в Особистому кабінеті (ІТС Товариства) на Вебсайті Товариства. У разі якщо Поручитель не ввів протягом 15 (п'ятнадцяти) хвилин після надсилання отр-пароля, працівник Товариства може зателефонувати Поручителю на його фінансовий номер телефону та уточнити причини не введення отр-пароля.

5.21. Уповноважений працівник Товариства накладає свій КЕП на отримані від Поручителя електронні копії документів, на підставі яких була здійснена відеоверифікація.

5.22. Після введення Поручителем отр-пароля, уповноважений працівник Товариства формує справу Поручителя (з усією інформацією, даними та копіями документів, отриманими за результатами успішно завершеної відеоверифікації, у т.ч. з накладеним КЕП уповноваженого працівника Товариства на зроблені фото Поручителя та фотокопії його документів), та завантажує її в ІТС Товариства.

5.23. Після вжиття усіх заходів, передбачених Розділом V цього Порядку, та за відсутності підстав/підозр вважати, що отримані ідентифікаційні дані є неактуальними та/або ідентифікаційний(-і) документ(и) є нечинним(и) (недійсним(и)), – уповноважений працівник Товариства проставляє відмітку в ІТС Товариства про успішне завершення верифікації особи Поручителя цим способом.

VI. ВЕРИФІКАЦІЯ ОСОБИ ПОРУЧИТЕЛЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ BANKID НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ ТА КЕП ПОРУЧИТЕЛЯ, ЯКИЙ НАКЛАДЕНО НА КОПІЮ ЙОГО ІДЕНТИФІКАЦІЙНОГО ДОКУМЕНТА

(відповідно до підпункту 4 пункту 2.14 Розділу II цього Порядку)

6.1. Поручитель після введення отр-пароля, реєстрації та створення Особистого кабінету на Вебсайті Товариства (відповідно до порядку, описаному у Внутрішніх документах Товариства), заповнює анкетні поля з допомогою уповноваженого працівника Товариства та/або дотримується його/ІТС Товариства подальших інструкцій (вказівок/підказок) для проходження верифікації за допомогою Системи BankID Національного банку та КЕП Поручителя, який накладено на копію його ідентифікаційного документа.

Якщо Поручитель вже зареєстрований та має створений Особистий кабінет в ІТС Товариства, – він проходить автентифікацію в ІТС Товариства для входу в Особистий кабінет та дотримується подальших інструкцій (вказівок/підказок) уповноваженого працівника Товариства/ІТС Товариства для проходження верифікації допомогою Системи BankID Національного банку та КЕП Поручителя, який накладено на копію його ідентифікаційного документа.

6.2. Поручитель проходить електронну дистанційну ідентифікацію відповідно до порядку, визначеному у Розділі III цього Порядку.

6.3. Поручитель формує один файл з фотографіями усіх сторінок/сторін ідентифікаційного документа, що містить дані та фотографією довідки про присвоєння РНОКПП (якщо ідентифікаційний документ не містить РНОКПП), на який накладає власний КЕП (Дія.Підпис) або окремі фотографії кожної сторінки/сторони ідентифікаційного документа, що містить дані та фотографію довідки про присвоєння РНОКПП (якщо ідентифікаційний документ не містить РНОКПП), при цьому на кожен таку фотографію накладає власний КЕП (Дія.Підпис).

6.4. Поручитель завантажує в Особистому кабінеті один файл з фотографіями усіх сторінок/сторін ідентифікаційного документа, що містить дані та фотографією довідки про присвоєння РНОКПП (якщо ідентифікаційний документ не містить РНОКПП), на який

накладений КЕП (Дія.Підпис) Поручителя або окремі фотографії кожної сторінки/сторони ідентифікаційного документу, що містить дані та фотографію довідки про присвоєння РНОКПП (якщо ідентифікаційний документ не містить РНОКПП), при цьому на кожен таку фотографію накладено КЕП (Дія.Підпис) Поручителя.

6.5. Уповноважений працівник Товариства здійснює перевірку ідентифікаційних даних, що містяться в копії ідентифікаційного документу Поручителя, РНОКПП, КЕП (Дія.Підпис) Поручителя та файлі, отриманому за допомогою Системи BankID НБУ від банку, що є абонентом-ідентифікатором з даними Поручителя, на їх відповідність:

6.5.1. Чинність (дійсність) ідентифікаційного документу Поручителя перевіряється уповноваженим працівником Товариства в базах недійсних, викрадених або втрачених документів, що посвідчують особу (перевірка здійснюється на вебсайті Державної міграційної служби України (ДМС) та Міністерства внутрішніх справ України (Єдиний державний вебпортал відкритих даних): <https://dmsu.gov.ua/services/nd.html> (ДМС) та <https://wanted.mvs.gov.ua/passport> (МВС).

6.5.2. Перевірка ідентифікаційних даних, що містяться в ідентифікаційному документі Поручителя залежить від переліку даних, що містить в собі той чи інший тип ідентифікаційного документу.

6.5.3. Порівняння (співставлення) ідентифікаційних даних, отриманих за допомогою Системи BankID НБУ від банку, здійснюється уповноваженим працівником Товариства з ідентифікаційними даними того типу ідентифікаційного документу, що був отриманий від Поручителя, на який було накладено КЕП (Дія.Підпис) Поручителя.

6.6. При порівнянні (співставленні) ідентифікаційних даних, що містяться в копії ідентифікаційного документу, файлі, отриманому за допомогою Системи BankID НБУ від банку та КЕП (Дія.Підпис) Поручителя, – в протоколі створення та перевірки такого КЕП, окрім полей з ідентифікаційними даними Поручителя: «Підписувач», «П.І.Б.», «Країна» та «РНОКПП», уповноваженим працівником Товариства також перевіряються наступні поля, що може містити відповідний протокол такого КЕП (Дія.Підпис) Поручителя:

- «Дата та час»,*
- «Назва файлу з підписом»,*
- «Назва файлу без підпису»,*
- «Результат перевірки підпису»,*
- «Час підпису»,*
- «Сертифікат виданий»,*
- «Серійний номер»,*
- «Тип підпису»,*
- «Сертифікат» тощо.*

6.7. У разі неспівпадіння ідентифікаційних даних Поручителя, що містяться в копії ідентифікаційного документу Поручителя, РНОКПП з даними, що містяться в КЕП (Дія.Підпис) Поручителя та даними в файлі, отриманому за допомогою Системи BankID НБУ від банку, що є абонентом-ідентифікатором з даними Поручителя, – уповноважений працівник Товариства має повідомити Поручителя, що подальше продовження верифікації неможливе, та здійснює фіксацію причин(и) її нездійснення (незавершення) у справі Поручителя/ІТС

Товариства. Про такого Поручителя уповноважений працівник Товариства невідкладно повідомляє свого безпосереднього керівника.

6.8. Після проведення вищезазначених перевірок, співпадінні усіх ідентифікаційних даних Поручителя, що містяться в копії ідентифікаційного документа Поручителя, РНОКПП з даними, що містяться в КЕП (Дія.Підпис) Поручителя та даними в файлі, отриманого за допомогою Системи BankID НБУ від банку, за відсутності підстав/підозр вважати, що отримані ідентифікаційні дані є неактуальними та/або ідентифікаційний документ є нечинним (недійсним), – уповноважений працівник Товариства проставляє відмітку в ІТС Товариства про успішне завершення верифікації особи Поручителя цим способом.

VII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Порядок затверджується відповідним наказом Директора Товариства та набирає чинності з дати та часу, зазначеними у такому наказі. Зміни та доповнення до цього Порядку затверджуються відповідним наказом Директора Товариства, після чого Порядок затверджується в новій редакції, а попередня редакція втрачає свою чинність згідно з відповідним наказом.

7.2. Даний Порядок є невід'ємною частиною інших Внутрішніх документів Товариства, що стосуються переддоговірної документації, вивчення та обслуговування поручителів до моменту віддаленого встановлення договірних відносин з ними.

7.3. Цей Порядок є обов'язковим до виконання всіма уповноваженими працівниками Товариства та їх безпосередніми керівниками. Уповноважені працівники Товариства та їх безпосередні керівники у своїй роботі з поручителями керуються, зокрема цим Порядком, іншими Внутрішніми документами Товариства та нормами чинного законодавства України.

7.4. У разі невідповідності будь-якого підпункту/пункту чи розділу цього Порядку вимогам чинного законодавства України (у т.ч. у зв'язку зі змінами в чинному законодавстві України, що набрали чинності), цей Порядок діятиме лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.

7.5. Цей Порядок надається кожному Поручителю для ознайомлення перед вжиттям Товариством заходів, передбачених цим Порядком.

7.6. Ознайомившись з цим Порядком та проставивши відмітку у відповідному полі в ІТС Товариства (Особистому кабінеті) на Вебсайті Товариства, Поручитель надає свою однозначну згоду та дозвіл на вжиття Товариством заходів, передбачених цим Порядком.