



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

м. Київ

Про затвердження Положення про встановлення вимог до кредитних посередників небанківських фінансових установ та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статей 5, 6 Закону України “Про споживче кредитування” з метою впорядкування діяльності кредитних посередників небанківських фінансових установ у сфері споживчого кредитування Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про встановлення вимог до кредитних посередників небанківських фінансових установ та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування (далі – Положення), що додається.

2. Небанківським фінансовим установам, які мають ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та здійснюють діяльність у сфері споживчого кредитування та особам, що здійснювали посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування до набрання чинності цим розпорядженням, протягом трьох місяців з дати набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення, окрім вимог пунктів 20-25 розділу IV Положення та надати Національному банку України внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, які розроблені з урахуванням вимог цього Положення;

3. Визнати таким, що втратило чинність, розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 червня 2017 року № 2864 “Про затвердження Вимог до кредитних посередників та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування на ринку небанківських фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 12 вересня 2017 року за № 1119/30987.

4. Небанківським фінансовим установам, які мають ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та здійснюють

діяльність у сфері споживчого кредитування протягом 30 календарних днів із дня доведення до їх відома технічних умов ведення переліку кредитних посередників:

1) привести свою діяльність у сфері споживчого кредитування за участю кредитних посередників у відповідність до вимог пунктів 22-28 розділу IV Положення;

2) надати Національному банку України інформацію в електронній формі відповідно до вимог пунктів 26 та 27 розділу IV Положення про всі чинні між небанківською фінансовою установою і кредитними посередниками посередницькі договори у сфері споживчого кредитування на ринку небанківських фінансових послуг.

5. Постанова набирає чинності з _____ року.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 33

Аркуш погодження додається

Положення
про встановлення вимог до кредитних посередників небанківських фінансових
установ та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про споживче кредитування”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги).

2. Це Положення встановлює організаційно-правові засади діяльності кредитних посередників з надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування в інтересах кредиторів - небанківських фінансових установ, які мають ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на мовах фінансового кредиту, та здійснюють діяльність у сфері споживчого кредитування (далі – небанківські фінансові установи), а також порядок залучення небанківськими фінансовими установами посередників у сфері споживчого кредитування (далі - кредитні посередники).

3. У цьому Положенні терміни вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Кодексі України про адміністративні правопорушення, “Про споживче кредитування”, Законі про фінансові послуги.

II. Вимоги до небанківської фінансової установи

4. Небанківська фінансова установа укладає договір із кредитним посередником, який відповідає вимогам, установленим цим Положенням.

5. Небанківська фінансова установа установлює посередницькі відносини у сфері споживчого кредитування з кредитним посередником на підставі договору укладеного відповідно до норм Цивільного та Господарського кодексів України, з урахуванням особливостей, визначених Законом України “Про споживче кредитування”, Законом про фінансові послуги та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - посередницький договір).

Посередницький договір, укладений між небанківською фінансовою установою і кредитним посередником, має обов'язково включати:

- 1) інформацію про належність кредитного посередника до кредитних брокерів чи кредитних агентів;
- 2) повний перелік повноважень, які небанківська фінансова установа передає кредитному брокеру/кредитному агенту;
- 3) умови, на яких здійснюється ідентифікація та верифікація споживача кредитним посередником згідно з нормативно-правовим актом Національного банку України (далі - Національний банк) з питань фінансового моніторингу;
- 4) порядок розрахунку розміру та сплати небанківською фінансовою установою винагороди (комісійного збору) чи іншої плати за послуги кредитного посередника [якщо така винагорода (комісійний збір) чи інша плата стягуватиметься на користь кредитного посередника];
- 5) інформацію про територію, на яку поширюються завдання/повноваження кредитного посередника. Якщо територію дії кредитного посередника в договорі не визначено, то вважається, що кредитний посередник діє в межах території України;
- 6) порядок урегулювання спорів між небанківською фінансовою установою і кредитним посередником, які виникають під час здійснення кредитним посередником діяльності у сфері споживчого кредитування;
- 7) порядок здійснення небанківською фінансовою установою контролю за діяльністю кредитного посередника;
- 8) порядок розрахунку розміру відшкодування та сплати збитків, заподіяних небанківській фінансовій установі внаслідок неправомірних дій кредитного посередника у сфері споживчого кредитування;
- 9) порядок припинення дії посередницького договору, у тому числі в разі його дострокового розірвання.

6. Небанківська фінансова установа, що укладає посередницький договір, має передбачити у внутрішніх правилах надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, або у окремому внутрішньому положенні щодо надання фінансових послуг за участю кредитного посередника наступне:

- 1) порядок та умови співпраці з кредитними посередниками;

2) порядок та умови надання небанківською фінансовою установою споживчого кредиту за участю кредитного посередника;

3) організацію роботи небанківської фінансової установи з кредитним посередником і припинення роботи з ним, у тому числі порядок укладення та розірвання посередницького договору;

4) порядок організації та проведення навчання та підвищення кваліфікації кредитних посередників і їх працівників;

5) порядок здійснення небанківською фінансовою установою перевірки/контролю за відповідністю кредитного посередника вимогам, установленим у пунктах 10 та 11 розділу III цього Положення, під час укладення посередницького договору та протягом строку його дії;

6) перелік повноважень, які небанківська фінансова установа передає своєму кредитному посереднику;

7) вимоги до кредитного посередника, що забезпечують технічну спроможність здійснення ним діяльності у сфері споживчого кредитування на належному рівні (наявність комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, комунікаційних засобів, захищеності електронних систем);

8) порядок здійснення небанківською фінансовою установою перевірки укладеного за участю кредитного посередника договору про споживчий кредит щодо його відповідності вимогам законодавства України та внутрішнім правилам надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (або окремого внутрішньому положенню щодо надання фінансових послуг за участю кредитного посередника);

9) порядок отримання небанківською фінансовою установою від кредитного посередника документів, інформації споживача, необхідних для забезпечення виконання небанківською фінансовою установою вимог нормативно-правових актів Національного банку;

10) порядок здійснення небанківською фінансовою установою контролю за дотриманням кредитним посередником вимог, установлених законодавством України щодо провадження діяльності у сфері споживчого кредитування, а також порядок реагування небанківською фінансовою установою на порушення в діяльності кредитного посередника;

11) порядок урегулювання спорів із споживачами за договорами, укладеними із залученням кредитних посередників

7. Відповідність внутрішніх правил надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та/або внутрішнього положення щодо надання фінансових послуг за участю кредитного посередника вимогам цього Положення та його дотримання небанківською фінансовою установою є предметом оцінки Національним банком.

Небанківська фінансова установа, яка встановила правила визначені в пункті 6 розділу II цього Положення у окремому внутрішньому положенні щодо надання фінансових послуг за участю кредитного посередника подає його належним чином завірену копію Національному банку на його запит, а також уповноваженим працівникам Національного банку під час здійснення інспекційної перевірки.

8. Небанківська фінансова установа зобов'язана достроково припинити відносини з кредитним посередником (із розірванням укладеного з кредитним посередником посередницького договору), якщо:

1) встановлено факти подання кредитним посередником недостовірної або неповної інформації, у тому числі щодо виконання вимог, установлених підпунктами 1, 3, 4 пункту 10 та підпунктом 1 пункту 11 розділу III цього Положення;

2) встановлено факти, що свідчать про невідповідність осіб, зазначених в абзаці першому пункту 10 та в пункті 11 розділу III цього Положення, вимогам законодавства України у сфері споживчого кредитування та цього Положення.

9. Небанківська фінансова установа розміщує інформацію про кредитного посередника, з яким укладено посередницький договір, на власному вебсайті із забезпеченням можливості її перегляду, а також забезпечує її актуалізацію.

Зазначена інформація має містити:

1) відомості про кредитного посередника:
повне найменування - для юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові - для фізичної особи, фізичної особи-підприємця;
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України - для юридичної особи;
місцезнаходження юридичної особи згідно з інформацією з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

прізвище, ім'я по батькові керівника (керівників) юридичної особи - кредитного посередника;

адресу вебсторінки кредитного посередника (за наявності). У разі наявності веб-сторінки кредитного посередника розміщення інформації про веб-сторінку кредитного посередника є обов'язковим;

адресу для отримання поштових повідомлень;

номери телефонів контактних осіб із зазначенням коду міжміського (міжнародного) зв'язку;

2) інформацію про належність кредитного посередника до кредитних брокерів чи кредитних агентів;

3) перелік повноважень, які небанківська фінансова установа передає своєму кредитному посереднику.

Небанківська фінансова установа з метою виконання вимоги, установлені абзацом першим підпункту 4 пункту 9 розділу II цього Положення, якщо укладені між небанківською фінансовою установою і окремими кредитними посередниками посередницькі договори містять однаковий обсяг переданих небанківською фінансовою установою повноважень, має право віднести таких кредитних посередників до однієї групи, а також розмістити на власній веб-сторінці інформацію про склад відповідної групи кредитних посередників та про перелік повноважень, які небанківська фінансова установа передає цим кредитним посередникам;

4) відомості про територію, на яку поширюються повноваження кредитного посередника;

5) запевнення небанківської фінансової установи про здійснення перевірки відповідності кредитного посередника вимогам, установленим цим Положенням.

III. Вимоги до кредитного посередника

10. Фізична особа - кредитний посередник, фізична особа-підприємець - кредитний посередник, а також керівник (керівники) юридичної особи, яка є кредитним посередником або особа, яка виконує його обов'язки, повинні відповідати таким вимогам:

1) належати до резидентів України відповідно до Податкового кодексу України;

2) мати рівень знань у сфері споживчого кредитування та законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг достатній для належного виконання покладених на нього обов'язків;

3) мати повну цивільну дієздатність;

4) мати бездоганну ділову репутацію.

11. Працівники кредитних посередників, які здійснюють обслуговування споживачів, повинні відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію;

2) мати достатній рівень знань у сфері споживчого кредитування та законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.

12. Особи, зазначені в абзаці першому пункту 10 та в пункті 11 розділу III цього Положення, для отримання та підтримки на належному рівні знань у сфері споживчого кредитування відповідно до підпункту 2 пункту 10 та підпункту 2 пункту 11 розділу III цього Положення зобов'язані не рідше одного разу на рік проходити підготовку та постійно підвищувати рівень своєї кваліфікації шляхом проходження організованого небанківською фінансовою установою або навчальним закладом за погодженою з небанківською фінансовою установою програмою навчання з питань споживчого кредитування.

Програма такого навчання має обов'язково включати ознайомлення з:

1) законодавством, що регулює відносини у сфері споживчого кредитування, та законодавством про захист прав споживачів фінансових послуг;

2) визначеним небанківською фінансовою установою порядком укладання кредитним посередником в інтересах небанківської фінансової установи договорів про споживчий кредит;

3) визначеним небанківською фінансовою установою порядком проведення кредитним посередником ідентифікації та верифікації споживача;

4) методичними рекомендаціями небанківської фінансової установи щодо здійснення кредитним посередником обліку та передавання небанківській фінансовій установі укладених кредитним посередником в інтересах небанківської фінансової установи договорів про споживчий кредит;

5) способами організації роботи кредитного посередника із небанківською фінансовою установою та споживачем;

б) законодавством про захист персональних даних.

Небанківська фінансова установа здійснює контроль за рівнем знань осіб, зазначених в абзаці першому пункту 10 та в пункті 11 розділу III цього Положення, шляхом проведення тестування знань (із врученням відповідного сертифіката, свідоцтва в разі успішного проходження тестування).

13. Ділова репутація фізичної особи не є бездоганною, якщо:

1) особа має судимість, яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, за злочини, передбачені розділами VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України;

2) особа має порушене (невиконане або неналежно виконане) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 календарних днів щодо будь-якої фінансової установи або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років;

3) особа неналежно виконує обов'язки як платника податків і зборів [підтверджується довідкою уповноваженого органу про наявність або відсутність заборгованості з податків і зборів (обов'язкових платежів) (далі - довідка) за умови, що строк між датою видачі довідки та датою подання її до небанківської фінансової установи/кредитного посередника не перевищує 10 днів].

4) кредитний посередник, керівником якого є/була особа притягався до відповідальності за порушення вимог законів України "Про споживче кредитування" і "Про захист прав споживачів", за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг протягом останніх 24 календарних місяців та/або протягом останніх 24 календарних місяців судом було ухвалено рішень щодо порушення таким кредитним посередником прав споживачів фінансових послуг;

5) особу позбавлено права займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, який набрав законної сили;

б) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції,

вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;

7) на особу накладалось адміністративне стягнення за порушення вимог законодавства України про фінансові послуги, законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг (застосовується протягом одного року з дня настання такої події);

8) кредитний посередник, керівником якого була особа перебував в стадії ліквідації (припинення діяльності в результаті ліквідації) або проти нього було порушено справу про банкрутство.

9) наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (крім санкцій, застосованих державою-агресором), у встановленому законодавством України порядку.

14. Фізична особа (або кредитний посередник, працівником якого є зазначена фізична особа), зазначена в абзаці першому пункту 10 та/або в пункті 11 розділу III цього Положення, яка діє в інтересах більше ніж однієї фінансової установи, якщо довідка видана в паперовому вигляді, з метою підтвердження належного виконання вимоги абзацу першого підпункту 3 пункту 13 розділу III цього Положення пред'являє небанківській фінансовій установі/кредитному посереднику оригінал довідки.

Уповноважений працівник небанківської фінансової установи/кредитного посередника з оригіналу довідки в паперовому вигляді робить копію довідки та засвідчує її своїм підписом.

Небанківська фінансова установа/кредитний посередник залишає засвідчену копію довідки на зберігання.

15. Небанківська фінансова установа має право не здійснювати перевірку/контроль (далі - контроль) за дотриманням особами, зазначеними в абзаці першому пункту 10 розділу III цього Положення, вимог пунктів 10 - 13 розділу III цього Положення, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) кредитним посередником, з яким небанківська фінансова установа уклала посередницький договір, є інша фінансова установа (далі – фінансова установа - кредитний посередник);

2) фінансова установа - кредитний посередник забезпечує контроль за дотриманням особами, зазначеними в абзаці першому пункту 10 розділу III цього Положення, вимог пунктів 10 - 13 розділу III цього Положення.

16. Контроль фінансовою установою - кредитним посередником за дотриманням особами, зазначеними в абзаці першому пункту 10 розділу III цього Положення, вимог, установлених пунктами 10 - 13 розділу III цього Положення, забезпечується шляхом:

1) установлення в укладеному між небанківською фінансовою установою та фінансовою установою - кредитним посередником посередницькому договорі умови про здійснення фінансовою установою - кредитним посередником контролю за дотриманням особами, зазначеними в абзаці першому пункту 10 розділу III цього Положення, вимог, установлених пунктами 10 - 13 розділу III цього Положення;

2) надання фінансовою установою - кредитним посередником небанківській фінансовій установі в довільній формі письмового запевнення про встановлення відповідності та виконання в повному обсязі особами, зазначеними в абзаці першому пункту 10 розділу III цього Положення, вимог, установлених пунктами 10 - 13 розділу III цього Положення.

17. Небанківська фінансова установа має право не здійснювати контроль за дотриманням працівниками кредитного посередника, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог щодо бездоганності ділової репутації, установлених підпунктом 1 пункту 11 та пунктом 13 розділу III цього Положення, якщо кредитний посередник забезпечує контроль за дотриманням його працівниками вимог щодо бездоганності ділової репутації.

Контроль кредитним посередником за дотриманням його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог щодо бездоганності ділової репутації, установлених підпунктом 1 пункту 10 та пунктом 13 розділу III цього Положення, здійснюється шляхом:

1) установлення в укладеному між небанківською фінансовою установою та кредитним посередником посередницькому договорі умови про здійснення кредитним посередником контролю за дотриманням його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог, установлених підпунктом 1 пункту 11 та пунктом 13 розділу III цього Положення;

2) надання кредитним посередником небанківській фінансовій установі в довільній формі письмового запевнення про встановлення відповідності та виконання в повному обсязі його працівниками, які здійснюють обслуговування

споживачів, вимог підпункту 1 пункту 11 та пункту 13 розділу III цього Положення.

18. Кредитний посередник зобов'язаний дотримуватися вимог внутрішніх правил надання коштів у позику, в тому числі на мовах фінансового кредиту та посередницького договору.

19. Кредитний посередник розміщує наступну інформацію про себе на власному вебсайті та в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів, а також забезпечує її актуалізацію:

1) інформацію про належність кредитного посередника до кредитних брокерів чи кредитних агентів;

2) повне найменування - для юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові - для фізичної особи, фізичної особи-підприємця;

3) ідентифікаційний код для юридичної особи;

4) місцезнаходження юридичної особи згідно з інформацією з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

5) прізвище, ім'я по батькові керівника (керівників) юридичної особи - кредитного посередника;

6) адресу вебсторінки кредитного посередника (за наявності). У разі наявності вебсторінки кредитного посередника розміщення інформації про вебсторінку кредитного посередника в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів є обов'язковим;

7) адресу для отримання поштових повідомлень;

8) номери телефонів контактних осіб із зазначенням коду міжміського (міжнародного) зв'язку;

9) перелік усіх пропозицій кредиторів в однаковому обсязі, інтереси яких представляє кредитний посередник;

10) інформацію про наявність, перелік і вартість послуг кредитного посередника [якщо така винагорода (комісійний збір) чи інша плата стягуватиметься зі споживача на користь кредитного посередника].

IV. Включення кредитних посередників до переліку кредитних посередників у сфері споживчого кредитування на ринку небанківських фінансових послуг

20. Кредитний посередник має право розпочати діяльність із надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування в інтересах небанківської фінансової установи після оприлюднення небанківської фінансовою установою повної інформації відповідно до пункту 9 розділу II цього Положення про кредитного посередника на своїй вебсторінці.

Обов'язок щодо повідомлення кредитного посередника про оприлюднення небанківською фінансовою установою інформації про кредитного посередника на своїй вебсторінці покладається на небанківську фінансову установу.

21. Небанківська фінансова установа має зазначити в посередницькому договорі інформацію, що міститься в абзаці першому пункту 20 розділу IV цього Положення, щодо моменту набуття кредитним посередником права на надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування в інтересах небанківської фінансової установи.

22. Небанківська фінансова установа забезпечує подання до Національного банку відомостей, необхідних для включення кредитних посередників до переліку кредитних посередників у сфері споживчого кредитування на ринку небанківських фінансових послуг (далі - Перелік) перед оприлюдненням інформації про такого кредитного посередника на своїй вебсторінці відповідно до пункту 20 розділу IV цього Положення.

23. Небанківська фінансова установа оприлюднює інформацію про кредитного посередника на своїй вебсторінці протягом одного робочого дня з дня одержання від Національного банку повідомлення (відповіді) про включення кредитного посередника до Переліку.

24. Небанківська фінансова установа зобов'язана сформулювати запит до Національного банку, реквізити якого визначено в додатку до цього Положення, про виключення з Переліку відомостей про кредитного посередника та про укладений з ним посередницький договір у зв'язку із:

1) достроковим розірванням або закінченням строку дії посередницького договору;

2) нездійсненням кредитним посередником діяльності з надання послуг у сфері споживчого кредитування протягом одного року з дня його включення до Переліку.

Небанківська фінансова установа має право повторно подати до Національного банку відомості, необхідні для включення кредитного посередника до Переліку, у порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань надання небанківськими фінансовими установами Національному банку інформації про укладені договори у сфері споживчого кредитування та ведення переліку кредитних посередників;

3) смертю фізичної особи, фізичної особи-підприємця - кредитного посередника, припиненням підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця - кредитного посередника або ухваленням рішення суду про визнання фізичної особи безвісно відсутньою або померлою;

4) припиненням юридичної особи - кредитного посередника.

25. Небанківська фінансова установа зобов'язана сформулювати зазначений в абзаці першому пункту 24 розділу IV цього Положення запит протягом п'яти робочих днів із дня настання події, визначеної в підпунктах 1 - 4 пункту 24 розділу IV цього Положення, або з дня отримання небанківською фінансовою установою інформації (документів), що підтверджує(ють) настання такої події.

Національний банк на підставі сформованого небанківською фінансовою установою запиту виключає з Переліку відомості про кредитного посередника та про укладений між небанківською фінансовою установою та кредитним посередником посередницький договір і надає небанківській фінансовій установі повідомлення (відповідь).

26. Небанківська фінансова установа протягом одного робочого дня з дня одержання від Національного банку повідомлення (відповіді), яке (яка) підтверджує виключення з Переліку відомостей про кредитного посередника та укладений з ним посередницький договір:

1) втрачає право надавати споживчий кредит за участю зазначеного кредитного посередника та повідомляє про це кредитного посередника;

2) виключає інформацію про зазначеного кредитного посередника з власної вебсторінки.

27. Інформаційний обмін між небанківською фінансовою установою і Національним банком щодо ведення Переліку здійснюється в електронному вигляді в порядку, визначеному Національним банком у технічних умовах ведення Переліку. Національний банк надсилає небанківським фінансовим

установам технічні умови ведення Переліку засобами електронної пошти Національного банку.

28. Небанківська фінансова установа зобов'язана сформулювати запит до Національного банку, реквізити якого визначено в додатку до цього Положення, протягом п'яти робочих днів із дня:

- 1) укладення посередницького договору;
- 2) унесення змін до відомостей про посередницький договір, які містяться у Переліку;
- 3) розірвання посередницького договору;
- 4) закінчення строку дії посередницького договору;
- 5) настання події, визначеної в підпунктах 1 - 4 пункту 26 розділу IV цього Положення, або отримання небанківською фінансовою установою інформації (документів), що підтверджує(ють) настання такої події.

Один запит може містити дані про один посередницький договір і про одного кредитного посередника.

29. Національний банк після отримання запиту від небанківської фінансової установи здійснює перевірку правильності заповнення всіх реквізитів запиту та повнотою наданих даних. За результатами перевірки за кожним запитом Національний банк у строк, що не перевищує п'яти робочих днів із наступного робочого дня після дня отримання запиту від небанківської фінансової установи, надає небанківській фінансовій установі повідомлення (відповідь) на цей запит.

Національний банк визначає вимоги щодо формування повідомлення (відповіді) у технічних умовах ведення Переліку.

30. Небанківська фінансова установа за наявності помилок у запиті протягом п'яти робочих днів із дня надання Національним банком повідомлення (відповіді) про помилку надає Національному банку виправлений запит.

31. Національний банк повідомляє небанківську фінансову устанovu про включення інформації про кредитного посередника та посередницький договір до Переліку шляхом формування повідомлення (відповіді) з номером запису в Переліку, якщо у запиті не було виявлено помилок.

Небанківська фінансова установа має обов'язково зазначати цей номер запису у запиті, що міститиме інформацію про зміни до реквізитів кредитного

посередника та/або зміни до посередницького договору, який був включений до Переліку, відомості про його розірвання або закінчення строку дії.

32. Національний банк має право виключити з Переліку відомості про кредитного посередника та про укладений між небанківською фінансовою установою і кредитним посередником посередницький договір у випадках визначених підпунктами 1 - 4 пункту 24 розділу IV цього Положення.

33. Національний банк у строк, що не перевищує п'яти робочих днів із наступного робочого дня після дати настання випадку, зазначеного в абзаці першому пункту 32 розділу IV цього Положення, повідомляє небанківську фінансову установу про виключення відомостей з Переліку шляхом надання повідомлення (відповіді) небанківській фінансовій установі.

34. Небанківська фінансова установа забезпечує достовірність і своєчасність подання відомостей, що включаються до Переліку, а також інформації для виключення відомостей з Переліку.

V. Відповідальність за порушення у сфері кредитного посередництва

35. Небанківська фінансова установа здійснює контроль за відповідністю діяльності кредитного посередника вимогам законодавства України у сфері споживчого кредитування. Відповідальність за дії або бездіяльність кредитного посередника під час надання споживачам споживчих кредитів покладається на небанківську фінансову установу.

36. Відповідальність за своєчасність та достовірність подання до Національного банку відомостей, що підлягають включенню/виключенню до/з Переліку, покладається на небанківську фінансову установу.

37. Національний банк у разі порушення вимог цього Положення має право застосувати до небанківської фінансової установи, її посадових осіб заходи впливу відповідно до розділу VII Закону про фінансові послуги та нормативно-правових актів Національного банку, які визначають порядок їх застосування.

Додаток
до Положення про
затвердження Положення про
встановлення вимог до
кредитних посередників
небанківських фінансових
установ та до їх діяльності у
сфері споживчого кредитування
(пункт 28 розділу IV)

I. Реквізити запиту

Таблиця

№ з/п	Зміст реквізиту	Відповідь на запит
1	2	3
1	Загальні відомості про небанківську фінансову установу, що надсилає запит, та про запит	
2	Номер запису в переліку кредитних посередників	
3	Прізвище, ім'я, по батькові керівника небанківської фінансової установи	
4	Прізвище, ім'я, по батькові виконавця	
5	Номер контактного телефону	
6	Відомості про посередницький договір, укладений небанківською фінансовою установою із кредитним посередником про надання посередницьких послуг	

1	2	3
7	Дата укладення посередницького договору	
8	Номер посередницького договору	
9	Дата початку дії посередницького договору	
10	Дата закінчення дії посередницького договору	
11	Прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписала договір від імені небанківської фінансової установи	
12	Прізвище, ім'я, по батькові особи, яка підписала договір від імені кредитного посередника	
13.	Види діяльності кредитних посередників, які здійснюватимуться кредитним посередником у сфері споживчого кредитування в інтересах небанківської фінансової установи – кредитодавця	
14	Коментар до відомостей про посередницький договір	

1	2	3
15	Загальні відомості про кредитного посередника, з яким укладено договір	
16	Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - підприємця, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	
17	Статус кредитного посередника	
18	Ідентифікаційний код юридичної особи	
19	Прізвище, ім'я, по батькові керівника підприємства/установи (кредитного посередника)	
20	Місцезнаходження кредитного посередника згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	
21	Код країни	
22	Поштовий індекс	
23	Назва населеного пункту	
24	Вулиця	
25	Будинок	

1	2	3
26	Корпус (споруда)	
27	Офіс	
28	Адреса для отримання поштових повідомлень та номери телефону (факсу)	
29	Код країни	
30	Поштовий індекс	
31	Назва населеного пункту	
32	Вулиця	
33	Будинок	
34	Корпус (споруда)	
35	Офіс	
36	Номер телефону із зазначенням коду країни та коду населеного пункту	
37	Номер факсу із зазначенням коду країни та коду населеного пункту	
38	Коментар до інформації про адресу	

II. Пояснення до заповнення таблиці:

1. Рядок 2 таблиці заповнюється небанківською фінансовою установою обов'язково в разі формування запиту на внесення змін до посередницького договору та/або до реквізитів кредитного посередника або в разі формування запиту про розірвання посередницького договору.

2. У рядку 13 зазначаються такі види діяльності кредитних посередників:

1) збір та опрацювання документів споживача для отримання споживчого кредиту;

2) ідентифікація та верифікація споживача;

3) підготовка та підписання від імені кредитодавця договору про споживчий кредит;

4) консультування;

5) надання інформаційних та інших посередницьких послуг у споживчому кредитуванні.

3. У рядку 14 у разі формування запиту про розірвання посередницького договору зазначається причина розірвання посередницького договору.

4. У рядку 16 зазначається належність кредитного посередника до кредитного брокера або кредитного агента.

5. У рядках 21 та 29 зазначається цифровий код країни згідно з Переліком кодів країн світу для статистичних цілей, затвердженого наказом Державної служби статистики України від 08 січня 2020 року № 32.