



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про внесення змін до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті

Відповідно до статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 72 Закону України “Про платіжні послуги” та з метою вдосконалення нормативно-правового акта з питань виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 березня 2023 року № 16 (зі змінами), такі зміни:

1. Підпункт 21 пункту 2 розділу I викласти в такій редакції:

“21) система автоматизації – програмне забезпечення, що обслуговує поточну діяльність учасника СЕП та використовується для забезпечення ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій;”.

2. Після підпункту 3 пункту 58 розділу IV доповнити новими підпунктами 4 та 5 такого змісту:

“4) попереднього зарахування коштів за платіжною операцією на окремий рахунок, визначений нормативно-правовими актами Національного банку України, з метою забезпечення виконання учасником СЕП функцій агента валютного нагляду за відповідністю здійснюваних операцій валютному законодавству України;

5) виконання учасником СЕП технологічних робіт з обслуговування системи автоматизації учасника, унаслідок яких платіжна операція не може бути завершена в строк, визначений в абзаці першому пункту 58 розділу IV цієї Інструкції, за умови, що:

проведення технологічних робіт здійснюється у часи найменшої активності платіжних операцій клієнтів;

про виконання технологічних робіт попередньо повідомлено ЦОСЕП та клієнтів із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання.”.

3. Після пункту 134 розділу XIV доповнити новим пунктом 134¹ такого змісту:

“134¹. Небанківський надавач платіжних послуг зобов’язаний до включення інформації про нього до довідника небанківських надавачів платіжних послуг:

1) забезпечити відповідну адаптацію програмно-технічних засобів до технології роботи СЕП, потрібну для взаємодії із СЕП та іншими інформаційними системами Національного банку (за потреби);

2) отримати підтвердження повної взаємодії із банком/філією банку – учасником СЕП, у якому йому відкрито розрахунковий рахунок, та СЕП на стенді СЕП у Національному банку України.”.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

3. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 5

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо
банківських та інших фінансових послуг

1. У пункті 1 розділу I слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”».

2. У розділі II:

1) пункт 17 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“18) інформацію про право клієнта після припинення дії договору про надання банківської послуги, уключно у зв’язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, звернутися до банку із запитом інформації (довідки), що стосується виконання сторонами своїх зобов’язань, встановлених договором, уключаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов’язань клієнта за договором у повному обсязі, яку банк надає у формі паперового або електронного документа (за вибором клієнта) протягом п’яти робочих днів з дня отримання банком такого запиту.”.

У зв’язку з цим абзаци двадцять восьмий – двадцять дев’ятий уважати відповідно абзацами двадцять дев’ятим – тридцятим;

2) в абзаці другому пункту 22 слова “витрат та доходів за послугами з надання споживчого кредиту та залучення банком у вклади (депозити) коштів” замінити словами “витрат за послугою з надання споживчого кредиту”.

3. У тексті Положення та додатках до нього слова “супровідні послуги” у всіх відмінках замінити словами “додаткові та/або супутні послуги” у відповідних відмінках.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про додаткові вимоги до договорів
про надання фінансових послуг та фінансових платіжних послуг,
укладених банками зі споживачами

1. У розділі I:

1) у пункті 1 слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

2) у пункті 3:

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

“1¹) засвідчена копія договору – копія договору, що містить реквізити, які надають їй юридичної сили оригіналу;”;

абзац сьомий виключити.

У зв’язку з цим абзаци восьмий – дев’ятий уважати відповідно абзацами сьомим – восьмим.

2. У розділі II:

1) пункт 9 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) інформацію про обов’язок банку повідомити споживача про продовження в односторонньому порядку строку користування кредитом за договором про споживчий кредит у формі кредитування банківського рахунку або кредитної лінії щонайменше за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься таке продовження, через погоджений банком і споживачем канал комунікації, не включаючи власний вебсайт банку (якщо таке одностороннє продовження передбачено договором про споживчий кредит).”;

2) у підпункті 1 пункту 13 слова «Законом України “Про електронну комерцію”» замінити словами «“Законом про фінансові послуги”».

3. У тексті Положення та додатку до нього слова “супровідні послуги” у всіх відмінках замінити словами “додаткові та/або супутні послуги” у відповідних відмінках.

Зміни до Положення про інформаційне забезпечення фінансовими
установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування

1. У розділі I:

1) у пункті 1:

слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

пункт доповнити словами «, “Про страхування”»;

2) пункт 2 після слів “відповідну фінансову послугу” доповнити словами “, а також страховиком, який надає кредит у межах та під заставу викупної суми за договором страхування життя з накопичувальною складовою”;

3) в абзаці чотирнадцятому пункту 3 слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

4) друге речення пункту 5 після слів “фінансових послуг” доповнити словами “або в інші внутрішні документи”.

2. Пункт 16 розділу II доповнити двома новим підпунктами такого змісту:

“13) інформацію про право споживача після припинення дії договору про надання споживчого кредиту, уключно у зв’язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, звернутися до фінансової установи з запитом інформації (довідки), що стосується виконання сторонами своїх зобов’язань, встановлених договором, уключаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов’язань споживача за договором у повному обсязі, яку фінансова установа надає у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача) протягом п’яти робочих днів з дня отримання фінансовою установою такого запиту;

14) порядок повернення кредиту та процентів за користування ним за послугою надання споживчого кредиту в межах та під заставу викупної суми за договором страхування життя з накопичувальною складовою у разі настання страхового випадку до дати повернення кредиту, визначеної договором (у разі

надання відповідної послуги страховиком за договором страхування життя).”.

У зв'язку з цим абзаци двадцять другий – двадцять четвертий уважати відповідно абзацами двадцять четвертим – двадцять шостим.

3. У тексті Положення та додатках до нього слова “супровідні послуги” у всіх відмінках замінити словами “додаткові та/або супутні послуги” у відповідних відмінках.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про додаткові вимоги до договорів
небанківських фінансових установ про надання коштів у позику
(споживчий, фінансовий кредит)

1. У розділі I:

1) у пункті 1:

слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

пункт доповнити словами «, “Про страхування”»;

2) у пункті 2:

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

“1¹) засвідчена копія договору – копія договору, що містить реквізити, які надають їй юридичної сили оригіналу;”;

підпункт 2 після слів “фінансового кредиту” доповнити словами “, включаючи страховика, який надає кредит у межах та під заставу викупної суми за договором страхування життя з накопичувальною складовою”;

абзац дев'ятий виключити.

У зв'язку з цим абзац десятий уважати абзацом дев'ятим.

2. У тексті Положення слова “супровідні послуги” у всіх відмінках замінити словами “додаткові та/або супутні послуги” у відповідних відмінках.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про додаткові вимоги до договорів
про надання платіжних послуг, укладених небанківськими
надавачами платіжних послуг зі споживачами

1. У розділі I:

1) у пункті 1 слова «“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”» замінити словами «“Про фінансові послуги та фінансові компанії”»;

2) у пункті 2:

підпункт 1 замінити двома новими підпунктами 1, 1¹ такого змісту:

“1) засвідчена копія договору – копія договору, що містить реквізити, які надають їй юридичної сили оригіналу;

1¹) канал комунікації – канал, що забезпечує небанківському надавачу платіжних послуг передавання споживачу інформації або поширення реклами про його послуги, включно із засобами масової інформації (телебачення, радіо, періодичні друковані видання, інтернет, блоги, онлайн-платформи), соціальними мережами, платіжними, включно з мобільними, застосунками, телефонними дзвінками, інтерактивними голосовими дзвінками (англійською мовою Interactive Voice Response, IVR - дзвінки на телефонний номер споживача з автоматичним відтворенням аудіоролика та, за технічної можливості, подальшим доступом споживача до подробиць інформації, що йому озвучено, через спеціальне меню за допомогою натискання клавіш у тоновому режимі або голосу), зовнішньою рекламою (білборди, постери, відеопанелі, розтяжки, об’яви та інші аналогічні рекламоносії), каналами дистанційного електронного обслуговування [телефон, месенджер, банкомат, пристрій із функцією приймання готівки (cash-in), мережа Інтернет та інші засоби, пов’язані з електронною комунікаційною мережею], крім власних вебсайтів небанківського надавача платіжних послуг;”;

абзац шостий виключити.

У зв’язку з цим абзаци сьомий – восьмий уважати відповідно абзацами шостим – сьомим.

2. У тексті Положення слова “супровідні послуги” у всіх відмінках замінити словами “додаткові та/або супутні послуги” у відповідних відмінках.