



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

04 грудня 2024 року

Київ

№ 143

Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості

Відповідно до статей 7, 15, 19, 55, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 3, 4, 66, 67, 73, 74 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 3, 21–23, 25, 46 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 3, 5, 26 Закону України “Про споживче кредитування”, статей 2, 77, 78, 81, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 24, 26 Закону України “Про рекламу”, статей 2, 114 Закону України “Про страхування”, статей 2, 37, 43, 48 Закону України “Про кредитні спілки”, Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України, який регламентує порядок здійснення нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами), що додаються.

2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на Голову Національного банку України Андрія Пишного.

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 14

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
04 грудня 2024 року № 143

Зміни до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості

1. У розділі I:

1) пункт 1 після слів «“Про фінансовий лізинг”,» доповнити словами «“Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адмінпроцедуру),»;

2) у пункті 2:

пункт після підпункту 7 доповнити новим підпунктом ⁷¹ такого змісту:

“⁷¹) повідомлення про початок адміністративного провадження – повідомлення Національним банком об'єкта нагляду про початок адміністративного провадження, визначене статтями 32, 49 Закону про адмінпроцедуру;”;

абзац чотирнадцятий після слів «“Про платіжні послуги”» доповнити словами “, Законі про адмінпроцедуру”;

3) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“⁸¹. Відносини щодо прийняття, набрання чинності, виконання та припинення дії індивідуальних актів, які приймає Національний банк і які є адміністративними актами, регулюються Законом про адмінпроцедуру з урахуванням особливостей, визначених Законом України “Про Національний банк України” та законами, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг та на платіжному ринку, у порядку, визначеному Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 вересня 2022 року № 206 (зі змінами), Положенням про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від

25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами), Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 193.”.

2. У розділі II:

1) підпункт 1 пункту 10 після слів “(далі – Закон про адвокатуру)” доповнити словами “, заяв, поданих відповідно до Закону про адмінпроцедуру”;

2) підпункт 2 пункту 14 після слів “Закону про адвокатуру” доповнити словами “, заяв, поданих відповідно до Закону про адмінпроцедуру”.

3. Підпункт 1 пункту 20 розділу III після слів “Закону про адвокатуру” доповнити словами “, заяв, поданих відповідно до Закону про адмінпроцедуру”.

4. Підпункт 1 пункту 24 розділу IV після слів “Закону про адвокатуру” доповнити словами “, заяв, поданих відповідно до Закону про адмінпроцедуру”.

5. У розділі V:

1) розділ після пункту 32 доповнити новим пунктом 32¹ такого змісту:
“32¹. День складання Довідки є днем початку адміністративного провадження в адміністративній справі.”;

2) у пункті 33:
у першому реченні слова “протягом п’яти робочих днів” замінити словами “не пізніше трьох робочих днів”;
пункт доповнити чотирма новими абзацами такого змісту:
“Національний банк у супровідному листі повідомляє об’єкт нагляду про початок адміністративного провадження та зазначає:

1) правові підстави початку адміністративного провадження;

2) права та обов’язки об’єкта нагляду в межах адміністративного провадження, включаючи право подання пояснень та зауважень у справі, спосіб та строк їх подання;

3) порядок ознайомлення з матеріалами адміністративного провадження.”;

3) друге речення пункту 34 викласти в такій редакції: “Національний банк

подає одну копію Довідки з додатками (за наявності) та супровідним листом у паперовій формі об'єкту нагляду (у разі передавання нарочним) із зазначенням дати передавання та підпису про отримання на другій копії Довідки з додатками (за наявності) та копії супровідного листа в паперовій формі, що залишаються в Національному банку.”;

4) розділ після пункту 34 доповнити двома новими пунктами 34¹ та 34² такого змісту:

“34¹. Об'єкт нагляду не пізніше наступного робочого дня з дня отримання повідомлення про початок адміністративного провадження письмово повідомляє Національний банк про день і час отримання такого повідомлення [крім випадку передавання Довідки з додатками (за наявності) із супровідним листом нарочним] у формі та в порядку, що визначені в пункті 30 розділу V цього Положення.

34². Національний банк має право розмістити інформацію про початок адміністративного провадження (крім інформації з обмеженим доступом) на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

5) пункт 36 викласти в такій редакції:

“36. Копія Довідки з додатками (за наявності) вважається такою, що отримана, доведена до відома об'єкта нагляду:

1) у паперовій формі [у разі відмови об'єкта нагляду в отриманні надісланої засобами поштового зв'язку Довідки з додатками (за наявності) або неотримання об'єктом нагляду Довідки з додатками (за наявності) у відділенні поштового зв'язку] на:

сьомий день із дати поштового відправлення Довідки з додатками (за наявності) Національним банком об'єкту нагляду – для об'єкта нагляду із зареєстрованим місцезнаходженням у місті Києві та Київській області;

10 день із дати поштового відправлення Довідки з додатками (за наявності) Національним банком об'єкту нагляду – для об'єкта нагляду із зареєстрованим місцезнаходженням в інших регіонах України;

2) у день отримання від об'єкта нагляду листа у відповідь на надіслану Довідку (з додатками).

Зазначені в підпункті 1 пункту 36 розділу V цього Положення строки продовжуються на строк реєстрації зміни місцезнаходження об'єкта нагляду відповідно до законодавства України.”;

б) пункт 36¹ замінити двома новими пунктами 36¹ та 36² такого змісту:

“36¹. День отримання об’єктом нагляду повідомлення про початок адміністративного провадження фіксується в матеріалах адміністративного провадження і таким днем є:

1) день отримання повідомлення згідно з інформацією від об’єкта нагляду про отримання повідомлення про початок адміністративного провадження (у разі отримання Національним банком такої інформації);

2) день отримання об’єктом нагляду повідомлення, зафіксований системою електронної пошти (у разі наявності підтвердження отримання);

3) день отримання об’єктом нагляду повідомлення про початок адміністративного провадження, зазначений у повідомленні про вручення (у разі його надсилання поштою рекомендованим листом);

4) день отримання повідомлення, зазначений керівником (уповноваженою особою) об’єкта нагляду на другій копії повідомлення про початок адміністративного провадження в паперовій формі [у разі вручення повідомлення під підпис керівнику (уповноваженій особі) об’єкта нагляду];

5) день розміщення інформації про початок адміністративного провадження на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

36². Об’єкт нагляду протягом 15 робочих днів із дня отримання Довідки з додатками (за наявності) має право подати звернення до Національного банку про перегляд Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури/Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг професійного судження, викладеного в Довідці, з належним обґрунтуванням та документальним підтвердженням (за наявності) клопотання про перегляд професійного судження. Таке звернення подається у формі та в порядку, що визначені в пункті 30 розділу V цього Положення.”;

7) розділ після пункту 37 доповнити новим пунктом 37¹ такого змісту:

“37¹. Об’єкт нагляду має право подати до Національного банку клопотання у письмовій формі відповідно до Закону про адмінпроцедуру:

1) в електронній формі засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку) або на електронну поштову скриньку Національного банку з накладанням КЕП;

2) у паперовій формі.

Копії документів, витяги з них, що додаються до клопотання в паперовій формі, засвідчуються підписом керівника (уповноваженої особи) об'єкта нагляду із зазначенням його посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису “Згідно з оригіналом”.

Сторінки (аркуші) копії документа/витягу з нього, що складається з двох і більше сторінок (аркушів), повинні бути пронумеровані та прошиті об'єктом нагляду та на зворотному боці останнього аркуша такої копії в місці скріплення ниток наклеюється папір розміром 50x50 міліметрів і на ньому зазначається напис: “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа/витягу з нього в порядку, визначеному в абзаці четвертому пункту 37¹ розділу V цього Положення.

Копії документів, витяги з них, що додаються до клопотання в паперовій формі, електронні копії паперових документів, електронні копії електронних документів повинні мати якість, що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості.”.