



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

05 січня 2024 року

Київ

№ 3

Про затвердження Змін до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 73, 74 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення порядку застосування Національним банком України заходів впливу до банків за порушення законодавства України, нагляд за дотриманням якого здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), що додаються.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 1.1:

слова “державне регулювання ринків фінансових послуг” замінити словами “фінансові компанії”;

пункт після слів “споживачів фінансових послуг,” доповнити словами “про рекламу на ринках фінансових послуг, щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги,”;

підпункт 1 пункту 1.2 після абзацу шостого доповнити двома новими абзацами сьомим та восьмим такого змісту:

“законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг;
законодавства щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги;”;

2) пункт 3.1 глави 3 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“контролю за дотриманням банками законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг;

контролю за дотриманням банками законодавства щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги.”.

2. У розділі II:

1) у главі 1:

пункт 1.1 викласти в такій редакції:

“1.1. Національний банк у разі потреби висування до банку вимоги щодо усунення порушення законодавства України, зазначеного в підпунктах 1, 2 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення, та/або вжиття заходів щодо недопущення таких порушень у подальшій діяльності застосовує до банку такий захід впливу, як письмове застереження.”;

у пункті 1.3:

абзац перший викласти в такій редакції:

“1.3. Національний банк у письмовому застереженні висловлює банку своє занепокоєння станом його справ, указує на допущені порушення законодавства України з переліку, визначеного в підпунктах 1, 2 пункту 1.2 глави 1 розділу I цього Положення, недоліки в роботі та за потреби конкретні заходи, яких

потрібно вжити банку у визначені строки з метою їх усунення та/або недопущення надалі, зокрема щодо:”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“м) усунення порушення законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг;

н) усунення порушення законодавства щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги.”;

2) у главі 7:

пункт 7.1 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“порушення законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг;

порушення законодавства щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги.”;

у пункті 7.34:

абзац перший після слів “етичної поведінки),” доповнити словами “законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг, законодавства щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги,”;

у підпункті 2:

підпункт після слів “ненадання за” доповнити словом “письмовим”;

слово “фінансові” замінити словами “надання фінансової”;

слова та цифри “від 300 до 600” замінити цифрами “300”;

у підпункті 3:

слова та цифру “другою статті 6” замінити словами та цифрою “четвертою статті 9”;

слова “фінансових послуг” замінити словами “фінансової послуги”;

слова та цифри “від 300 до 600” замінити цифрами “400”;

підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) непроведення оцінювання кредитоспроможності споживача фінансових послуг (якщо обов’язковість проведення такого оцінювання встановлена законодавством) – у розмірі від 3 000 до 7 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок непроведення оцінювання;”;

у підпункті 5:

слова “фінансових послуг” замінити словами “фінансової послуги”;

слова та цифри “від 300 до 600” замінити цифрами “500”;

у підпункті 6:

слова “ставки або неповідомлення споживача” замінити словами “ставки, зміна в односторонньому порядку механізму обчислення змінюваної процентної ставки або неповідомлення споживача фінансових послуг”;

підпункт 7 після слова “споживача” доповнити словами “фінансових послуг”;

у підпункті 10:

слово “законом” замінити словом “законодавством”;

цифри “7 000” замінити цифрами “10 000”;

пункт доповнити п’ятьма новими підпунктами такого змісту:

“11) недотримання встановлених законодавством вимог щодо обов’язку та строків подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, – у розмірі від 3 000 до 7 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

12) недотримання вимог закону щодо максимального розміру денної процентної ставки – у розмірі від 5 000 до 10 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;

13) нездійснення розрахунку денної процентної ставки за договором про споживчий кредит відповідно до вимог законодавства – у розмірі від 7 000 до 10 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;

14) вимогу сплати платежів, не зазначених у договорі про споживчий кредит та/або не врахованих у розрахунку денної процентної ставки, що зазначена в договорі про споживчий кредит, – у розмірі від 5 000 до 8 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;

15) порушення встановлених законодавством вимог до реклами на ринках фінансових послуг – у розмірі від 5 000 до 10 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Штрафи, визначені в підпунктах 4 та 11 пункту 7.34 глави 7 розділу II цього Положення, не застосовуються, якщо порушення відповідних вимог законодавства сталося внаслідок технічного збою чи через настання інших невідворотних обставин, що об’єктивно унеможливлювали їх виконання, за умови, що банк попередив Національний банк про факт технічного збою чи настання інших невідворотних обставин.”.