



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

05 липня 2021 року

м. Київ

№ 70

**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”, статті 41¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статті 28 Закону України “Про споживче кредитування”, з метою забезпечення виконання Закону України від 19 березня 2021 року № 1349-IX “Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту споживачів при врегулюванні простроченої заборгованості” 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. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Наталія Іваненко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.
3. Постанова набирає чинності з 14 липня 2021 року.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 22

Зміни до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу

1. У розділі I:

1) у главі 1:

пункт 1.1 викласти в такій редакції:

“1.1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки), “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про запобігання легалізації), “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту), “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги), законодавства України про господарські товариства, про захист прав споживачів фінансових послуг, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).”;

у пункті 1.2:

слова “фінансових санкцій” замінити словами “фінансових/штрафних санкцій (далі – заходи впливу)”;

пункт після слів “(далі – законодавство з питань фінансового моніторингу),” доповнити словами “законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки),”;

2) у пункті 3.1 глави 3:

абзац перший після слів “законодавства з питань фінансового моніторингу,” доповнити словами “законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки),”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“нагляду за дотриманням банками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).”.

2. У розділі II:

1) у главі 1:

пункт 1.1 після слів “законодавства з питань фінансового моніторингу,” доповнити словами “законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки),”;

у пункті 1.3:

абзац перший після слів “законодавства з питань фінансового моніторингу,” доповнити словами “законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг,”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“й) усунення порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).”;

2) у главі 9:

пункт 9.1 доповнити новим абзацом такого змісту:

“порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).”;

главу після пункту 9.32 доповнити новим пунктом 9.33 такого змісту:

“9.33. Національний банк накладає на банк штраф за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а саме:

1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу фінансових послуг перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;

2) ненадання за запитом споживача фінансових послуг проєкту договору про фінансові послуги, якщо такий обов’язок передбачено законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання;

3) ненадання споживачу фінансових послуг у порядку, передбаченому частиною другою статті 6 Закону про фінансові послуги,

примірника договору про надання фінансових послуг та додатків до нього (за наявності) – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;

4) непроведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про фінансову послугу, якщо її обов'язкове проведення передбачено законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок непроведення перевірки;

5) укладення договору про надання фінансових послуг не в письмовій формі (якщо укладення договору в письмовій формі передбачено законом) – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;

6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення споживача у строк та порядку, що встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки – у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;

7) неповідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого неповідомлення;

8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) – у розмірі від 3 000 до 6 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, – у розмірі від 5 000 до 8 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;

10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит – у розмірі від 5 000 до 7 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.”.

У зв'язку з цим пункти 9.33–9.37 уважати відповідно пунктами 9.34–9.38; абзац перший пункту 9.36 викласти в такій редакції:

«9.36. Рішення Національного банку про застосування до банку, філії іноземного банку заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом та набирає законної сили з дати його прийняття, крім рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді накладення

штрафу за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), яке набуває статусу виконавчого документа в порядку, установленому частиною третьою статті 28 Закону України “Про споживче кредитування”.».

3. У тексті Положення слово “проект” у всіх відмінках замінити словом “проект” у відповідних відмінках.