

Узагальнені результати обговорення нормативно-правового акта
“Про затвердження Положення про вимоги до договору про надання
послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають
поверненню, що укладається між кредитними спілками та споживачами”,
який підлягав обговоренню

Кількісні показники

До проєкту нормативно-правового акта “Про затвердження Положення про вимоги до договору про надання послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, що укладається між кредитними спілками та споживачами” двоє заінтересованих осіб надали зауваження та пропозиції.

Загальна кількість наданих зауважень/пропозицій – 5.

Частина наданих зауважень і пропозицій врахована, обґрунтовані відповіді надані.

Якісні показники

Частина пропозицій стосувалася переформулювання редакції окремих положень проєкту нормативно-правового акта з інформацією про те, що відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб не поширюються на вклад у кредитній спілці. Пропозиції було підтримано.

Частина пропозицій стосувалася доповнення положень проєкту нормативно-правового акта щодо погодження кредитною спілкою та споживачем змін до умов надання послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, визначених договором вкладу (депозиту), зазначенням, що таке погодження не застосовується до зміни процентної ставки за договором вкладу (депозиту) на вимогу згідно з частиною другою статті 1061 Цивільного кодексу України (далі – ЦКУ). Національний банк України урахував такі пропозиції, додавши до редакції відповідного положення проєкту нормативно-правового акта посилання на частину другу статті 1061 ЦКУ з огляду на наступне. Частиною другою статті 1061 ЦКУ кредитній спілці дозволено змінити розмір процентів, які виплачуються на вклади на вимогу, якщо інше не встановлено договором. У цьому разі новий розмір процентів застосовується до вкладів, внесених до повідомлення вкладників про зменшення процентів, та зі спливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором. Отже, кредитна спілка вже на підставі закону має право змінити розмір процентів на вклад (депозит) без погодження зі споживачем. Додаткове зазначення про це в нормативно-правовому акті Національного банку України не обов’язкове. Додане посилання на частину другу статті 1061 ЦКУ підтверджує, що вимогу відповідного пункту акта кредитна спілка застосовує з урахуванням особливостей, визначених законодавчим актом для окремих видів вкладів (депозитів).

Також одним із учасників ринку фінансових послуг висловлена пропозиція не включати до змісту договору вкладу (депозиту), що укладається у формі електронного документа, відомості про спосіб (способи) ідентифікації та верифікації споживача. Пропозицію не підтримано з огляду на те, що відповідно до абзацу сьомого частини другої статті 11 Закону України “Про електронну комерцію” електронний договір може містити інформацію про технічні засоби ідентифікації сторони. Способи ідентифікації та верифікації клієнта визначені в пунктах 30, 31 додатку 2 Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107. Від надавача фінансової послуги не вимагається в договорі описувати процес ідентифікації та верифікації клієнта, його логіку тощо. Надавач фінансової послуги лише зазначає (називає) спосіб (способи) з числа дозволених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, яким (якими) був ідентифікований та верифікований споживач під час встановлення ділових відносин.