



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

14 березня 2024 року

Київ

№ 29

Про затвердження Положення про порядок
повідомлення надавачами фінансових або
супровідних послуг про настання технічного збою
або інших невідворотних обставин

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою встановлення порядку повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 14

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
14 березня 2024 року № 29

Положення
про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про
настання технічного збою або інших невідворотних обставин

1. Це Положення розроблене відповідно до вимог Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги).

2. Термін “уповноважена посадова особа Національного банку України” вживається в значенні “Голова Національного банку України, перший заступник Голови Національного банку України, заступники Голови Національного банку України, керівник підрозділу Національного банку України, до функцій якого належить здійснення в межах своєї компетенції безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг, про захист прав споживачів обмежених платіжних послуг, вимог щодо етичної поведінки, або особа, яка виконує їх обов’язки”.

Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених Законом про фінансові послуги та Законом України “Про електронні комунікації”.

3. Це Положення визначає порядок повідомлення надавачем фінансових або супровідних послуг Національного банку України про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, які об’єктивно унеможливили проведення оцінювання кредитоспроможності споживача або виконання обов’язку та строків подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій (далі – технічний збій або інші невідворотні обставини).

4. Надавач фінансових або супровідних послуг у разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин зобов’язаний невідкладно, але не пізніше другого робочого дня, а в разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин у вихідний, святковий або неробочий день наступного робочого дня від дати настання технічного збою або інших невідворотних обставин повідомити Національний банк України про факт настання технічного

збою або інших невідворотних обставин будь-яким технічним засобом електронних комунікацій на “гарячу лінію” (контактний центр) Національного банку України.

5. Надавач фінансових або супровідних послуг має право не повідомляти Національний банк України про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин, якщо тривалість такого технічного збою або інших невідворотних обставин не перевищує 24 годин поспіль з моменту настання технічного збою або інших невідворотних обставин, за умови, що такий технічний збій або інші невідворотні обставини не унеможливили:

1) проведення оцінювання кредитоспроможності споживачів, які уклали договір про споживчий кредит під час дії технічного збою або інших невідворотних обставин;

2) виконання обов’язку та строків подання інформації про договори про споживчий кредит, укладені під час дії технічного збою або інших невідворотних обставин, до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, після закінчення дії технічного збою або інших невідворотних обставин.

6. Керівник або особа, яка виконує обов’язки керівника надавача фінансових або супровідних послуг (далі – керівник надавача фінансових або супровідних послуг), має право визначити уповноваженого працівника надавача фінансових або супровідних послуг, який відповідає за подання до Національного банку України відомостей про технічний збій або інші невідворотні обставини (далі – уповноважена особа).

7. Повідомлення про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин надається керівником надавача фінансових або супровідних послуг або уповноваженою особою.

8. Надавач фінансових або супровідних послуг зазначає в повідомленні Національному банку України про настання технічного збою або інших невідворотних обставин таку інформацію:

1) повне найменування надавача фінансових або супровідних послуг, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;

2) дату та час настання технічного збою або інших невідворотних обставин;

3) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), контактний номер телефону та адресу електронної пошти керівника надавача фінансових або супровідних послуг або уповноваженої особи;

4) суть технічного збою або інших невідворотних обставин;

5) прогнозований надавачем фінансових або супровідних послуг строк дії технічного збою або інших невідворотних обставин (за наявності такої інформації);

6) фактори технічного збою або інших невідворотних обставин, які впливають на можливість проведення оцінювання кредитоспроможності споживача та/або виконання обов'язку та строків подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій;

7) можливість укладання договорів про споживчий кредит під час дії технічного збою або інших невідворотних обставин.

9. Надавач фінансових або супровідних послуг протягом п'яти робочих днів із дня надання Національному банку України повідомлення відповідно до пункту 4 цього Положення про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин зобов'язаний письмово подати інформацію та документи (за наявності) щодо підтвердження факту настання технічного збою або інших невідворотних обставин, а саме:

1) повне найменування надавача фінансових або супровідних послуг, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;

2) дату та час повідомлення Національного банку України про настання технічного збою або інших невідворотних обставин у порядку, визначеному цим Положенням;

3) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), контактний номер телефону та адресу електронної пошти керівника надавача фінансових або супровідних послуг або уповноваженої особи;

4) причини, що призвели до настання технічного збою або інших невідворотних обставин (за наявності такої інформації);

5) заходи, які були вжиті надавачем фінансових або супровідних послуг для усунення наслідків та/або завершення технічного збою або інших невідворотних обставин;

6) статус щодо закінчення або продовження дії технічного збою або інших невідворотних обставин;

7) дату та час закінчення технічного збою або інших невідворотних обставин (у разі закінчення технічного збою або інших невідворотних обставин);

8) план відновлення діяльності надавача фінансових або супровідних послуг щодо можливості проведення оцінювання кредитоспроможності споживача та/або виконання обов'язку та строків подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій (у разі продовження дії технічного збою або інших невідворотних обставин);

9) іншу інформацію про технічний збій або інші невідворотні обставини (за потреби).

10. Інформація та документи (за наявності) щодо підтвердження факту настання технічного збою або інших невідворотних обставин надсилаються в паперовій формі засобами поштового зв'язку на поштову адресу Національного банку України або в електронній формі засобами системи електронної пошти Національного банку України (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку України) або на електронну поштову скриньку Національного банку України з накладанням кваліфікованого електронного підпису керівника надавача фінансових або супровідних послуг або уповноваженої особи.

11. Інформація та документи (за наявності) щодо підтвердження факту настання технічного збою або інших невідворотних обставин надаються разом із супровідним листом за підписом керівника надавача фінансових або супровідних послуг або уповноваженої особи.

12. Національний банк України має право направити надавачу фінансових або супровідних послуг письмовий запит з метою одержання від нього додаткової інформації та/або документів щодо технічного збою або інших невідворотних обставин.

13. Письмовий запит з метою одержання додаткової інформації та/або документів щодо технічного збою або інших невідворотних обставин

оформляється як лист Національного банку України за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку України і надсилається з урахуванням вимог щодо пересилання документів, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком України, у формі електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом, на електронну адресу надавача фінансових або супровідних послуг або в паперовій формі засобами поштового зв'язку на поштову адресу надавача фінансових або супровідних послуг.

14. Надавач фінансових або супровідних послуг зобов'язаний надати Національному банку України додаткову інформацію та/або документи (за наявності) щодо технічного збою або інших невідворотних обставин у разі направлення Національним банком України письмового запиту щодо одержання такої інформації та/або документів у визначений у цьому запиті строк.

15. Національний банк України має право не приймати повідомлення, інформацію та документи (за наявності) щодо факту настання та підтвердження факту настання технічного збою або інших невідворотних обставин, якщо такі повідомлення, інформація та документи були надані з порушенням строків, визначених у пунктах 4, 9 цього Положення.

Національний банк України повідомляє надавача фінансових або супровідних послуг про відмову приймати повідомлення про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин, а також інформацію та документи (за наявності) щодо підтвердження факту настання технічного збою або інших невідворотних обставин протягом трьох робочих днів із дня отримання такої інформації та документів (за наявності).

16. Керівник надавача фінансових або супровідних послуг відповідає за:

- 1) визначення уповноваженої особи;
- 2) організацію подання до Національного банку України відомостей, інформації та документів відповідно до вимог цього Положення, а також за повноту, достовірність та дотримання строків подання такої інформації;
- 3) доведення факту об'єктивного унеможливлення виконання вимог законодавства України щодо:
 - проведення оцінювання кредитоспроможності споживача;
 - обов'язку подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, та строків надання цієї інформації.

17. Уповноважена особа під час подання відомостей, інформації та документів, визначених цим Положенням, несе особисту відповідальність за повноту, достовірність та дотримання строку подання таких відомостей, інформації та документів до Національного банку України, а також доведення факту об'єктивного унеможливлення проведення оцінювання кредитоспроможності споживача або виконання обов'язку та строків подання інформації про споживчий кредит до бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій.