



Національний  
банк України

**Проект постанови Правління  
Національного банку України  
“Про затвердження Змін до Положення  
про застосування Національним банком  
України заходів впливу у сфері  
державного регулювання діяльності на  
ринках небанківських фінансових  
послуг”**

Департамент методології регулювання діяльності  
небанківських фінансових установ

м. Київ, 10 червня 2021



Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті нормативно-правового акта. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання.



## Чим зумовлена потреба в змінах

---



**Закон України від 19.03.2021 № 1349-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту боржників при врегулюванні простроченої заборгованості”**

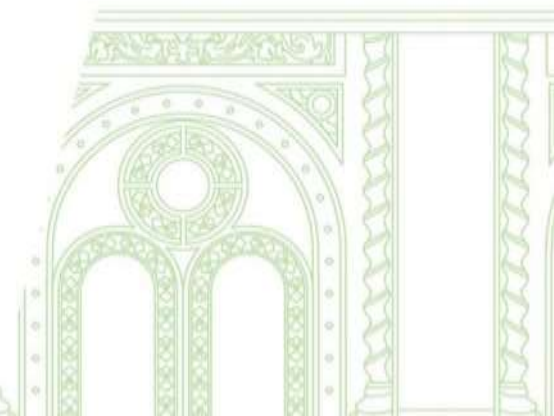
унормовав відносини щодо врегулювання простроченої заборгованості та встановив обов’язок кредиторів та колекторських компаній дотримуватися вимог до етичної поведінки

наділив НБУ повноваженнями щодо нагляду за дотриманням прав споживачів, зокрема під час врегулювання простроченої заборгованості

визначив перелік заходів впливу, які застосовує НБУ за порушення прав споживачів, зокрема якщо їхні права порушено під час врегулювання простроченої заборгованості



Національний  
банк України



## Суб'єкти, на яких поширюватимуться запропоновані зміни

---



Зміни поширюватимуться на небанківські фінустанови, включаючи ті, що набудуть статусу колекторських компаній.

**Водночас для колекторських компаній без статусу фінансової установи Національний банк розробляє окремий нормативно-правовий акт щодо заходів впливу.**

# Ключові нововведення проєкту Змін



## Нова термінологія



**установа-колекторська компанія** – небанківська фінустанова, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу, включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах кредитодавця (первісного кредитора) та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості

**установа-кредитодавець** – небанківська фінустанова, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити

**установа-новий кредитор** – небанківська фінустанова, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 Закону про споживче кредитування

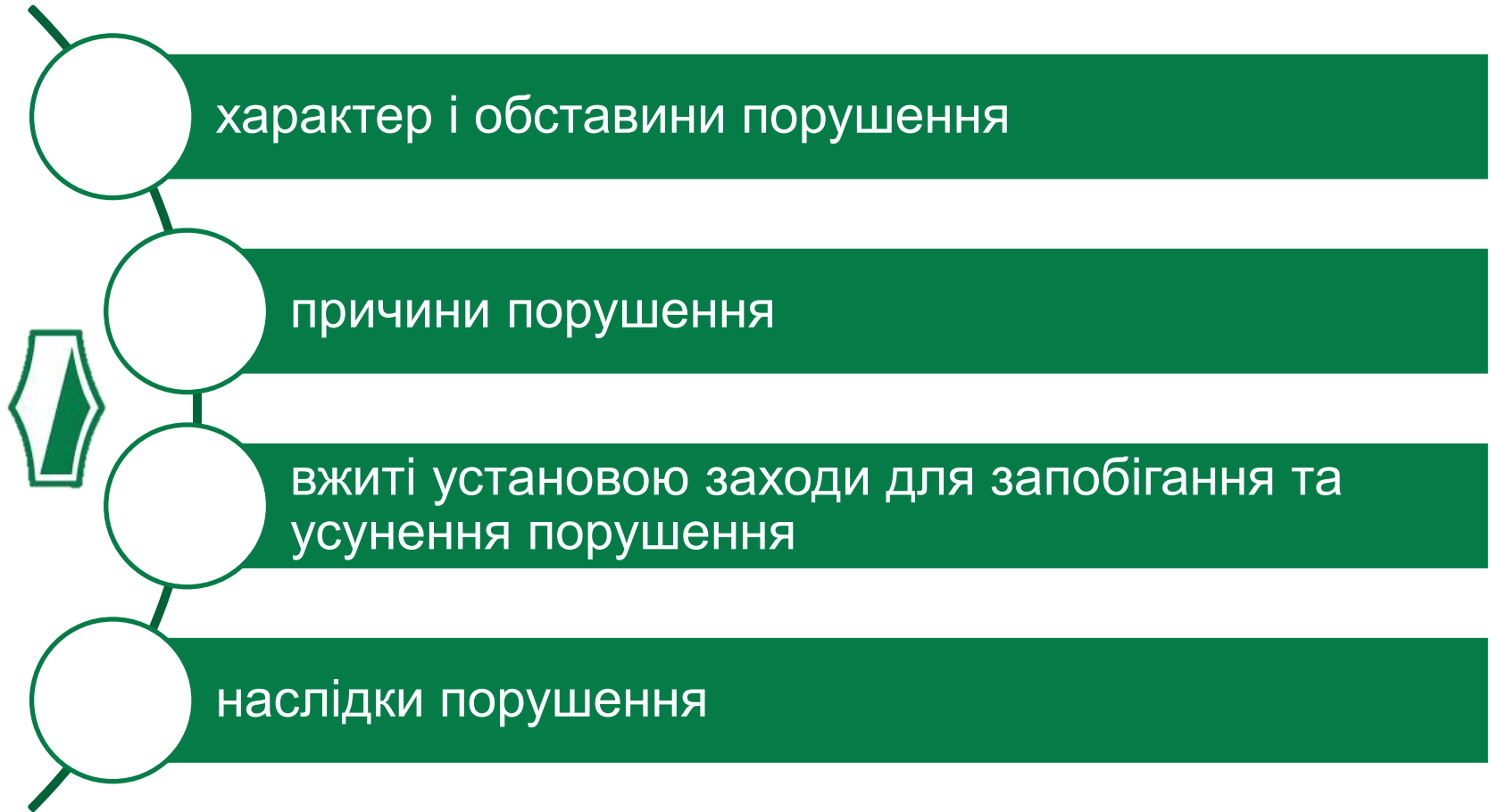
# Уточнення переліку суб'єктів, до яких можуть застосовуватися конкретні заходи впливу

Види заходів впливу відповідно до ст. 40 Закону про фінансові послуги та ст. 28 Закону про споживче кредитування

| Заходи впливу   | Установа кредитодавець/ новий кредитор | Установа-колекторська компанія | Кредитна спілка |
|---|--|--------------------------------|-----------------|
| Зобов'язати усунути порушення   | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Скликання позачергових зборів учасників   | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Накладати штрафи  | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Тимчасово зупиняти або відкликати ліцензію на фінпослуги  | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Призначення тимчасової адміністрації  | ✗                                      | ✗                              | ✓               |
| План відновлення фінанстабільності  | ✗                                      | ✗                              | ✓               |
| Письмова угода  | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Встановлення для небанківських фінансових груп підвищених економічних нормативів, лімітів та обмежень | ✗                                      | ✗                              | ✗               |
| Виключення з ДРФУ або реєстру осіб, які не є ФУ   | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Письмове застереження <b>NEW</b>  | ✓                                      | ✓                              | ✓               |
| Тимчасова заборона врегулювати заборгованість <b>NEW</b>  | ✗                                      | ✓                              | ✗               |
| Виключення з реєстру колекторських компаній <b>NEW</b>  | ✗                                      | ✓                              | ✗               |

Під час обрання та застосування заходів впливу за порушення прав споживачів НБУ керуватиметься принципом співмірності та обов'язково враховуватиме

---





## Колегіальність рішень

---



Важлива пропозиція проєкту Змін – колегіальне прийняття рішень про штрафи до учасників ринку за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів (а саме штрафи, встановлені частиною другою статті 41-1 «Закону про фінансові послуги»)



Рішення щодо цих штрафів ухвалюватиме Правління Національного банку, а у випадку делегування повноважень – Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг

# Письмове застереження

У письмовому застереженні НБУ зазначає вимогу усунути порушення, а також строк для його усунення

## Зміст



Письмове застереження не застосовується, якщо порушення законодавства про захист прав споживачів є систематичним.

Установа додатково має подати план заходів щодо усунення порушень, якщо НБУ установив строк усунення порушення 60 днів чи більше

## Особливості



У разі невиконання НБУ має право розглянути питання про застосування іншого заходу впливу, адекватного вчиненому порушенню, з дотриманням вимог ст. 28 Закону про споживче кредитування

## Додаткові особливості



Установа зобов'язана подати до НБУ звіт про виконання письмового застереження, а також підтверджуючі документи про усунення порушення

## Обов'язки



# Тимчасова заборона врегульовувати заборгованість

Рішення про тимчасову заборону містить строк усунення порушення та подання до НБУ звіту про його усунення разом з підтвердними документами

## Зміст



Установа колекторська-компанія втрачає право здійснювати врегулювання заборгованості з дати набрання чинності рішенням та до прийняття НБУ рішення про скасування тимчасової заборони

## Особливості



Установа-колекторська компанія повинна оприлюднити на своєму вебсайті інформацію про прийняте НБУ рішення та повідомити своїх контрагентів-кредитодавців про тимчасову заборону врегульовувати заборгованість за укладеними з ними договорами

## Додаткові особливості



Установа-колекторська компанія зобов'язана подати до НБУ звіт про усунення порушення та підтвердні документи.

Право врегульовувати прострочену заборгованість поновлюється з дати набрання чинності рішенням НБУ про скасування тимчасової заборони

## Обов'язки



# Виключення відомостей з реєстру колекторських компаній

З дати набранням чинності рішення НБУ про застосування цього заходу впливу установа-колекторська компанія втрачає право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості (без можливості поновлення)

## Зміст



Підставою для застосування заходу впливу є пункт 5 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування (застосування протягом року 2 та більше разів заходів впливу у вигляді штрафу та тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості)

## Особливості



Установа-колекторська компанія повинна оприлюднити на своєму вебсайті інформацію про прийняте НБУ рішення

## Додаткові особливості



НБУ письмово інформує контрагентів-кредитодаців установи-колекторської компанії про виключення цієї установи з реєстру колекторських компаній

## Обов'язки



## Зауваження та пропозиції

---



Публічне обговорення триває до **01.07.2021**



Пропозиції та зауваження можна направляти на адресу електронної пошти (**NBFI.regulations@bank.gov.ua**) або на поштову адресу Національного банку (**вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601**)