



## Правління Національного банку України

### ПОСТАНОВА

18 жовтня 2023 року

Київ

№ 131

Про затвердження Змін до Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 6, 20, 21, 27, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою забезпечення захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг під час укладання ними договорів про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), а також контролю за прозорістю та відкритістю ринків фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 листопада 2021 року № 113 (далі – Зміни до Положення), що додаються.

2. Небанківським фінансовим установам, які відповідно до законів України мають право надавати кошти в позику (споживчий, фінансовий кредит), протягом одного місяця з дня набрання чинності цією постановою привести свої договори у відповідність до Змін до Положення.

3. Управлінню захисту прав споживачів фінансових послуг (Ольга Лобайчук) після офіційного опублікування цієї постанови довести до відома небанківських фінансових установ України, зазначених у пункті 2 цієї постанови, інформацію про її прийняття.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 14

Зміни до Положення про додаткові вимоги до договорів  
небанківських фінансових установ про надання коштів  
у позику (споживчий, фінансовий кредит)

1. Перше речення підпункту 3 пункту 2 розділу I:

1) після слів “іншою(ими) стороною(ами) договору” доповнити словами “[крім вебсайту, особистого кабінету споживача для дистанційного обслуговування, мобільного застосунку та будь-якої іншої інформаційно-комунікаційної системи (її меню/частини/елемента), яка належить іншій(им) стороні(ам) договору або адмініструється нею(ними)]”;

2) після слів “та яка” доповнити словом “одноразово”.

2. У розділі II:

1) у пункті 9:

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1<sup>1</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>) інформацію про паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу споживача та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів [серія (за наявності) та номер, дата видачі та орган, що його видав];”;

підпункт 8 доповнити словами “у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Закону про кредитування, що забезпечить доведення до відома споживача такого факту”;

підпункт 19 викласти в такій редакції:

“19) інформацію про відсутність або наявність у споживача права ініціювати укладення додаткового договору для продовження строку кредитування та/або строку виплати кредиту, установлених договором, на підставі поданого до кредитодавця звернення із зазначеною датою в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час такого ініціювання;”;

у підпункті 21:

в абзаці першому слово “перерахування” замінити словом “надання”;

в абзаці другому слова “на банківський” замінити словами “перерахування на”;

пункт доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

“22) порядок нарахування платежів, сплата яких передбачена договором, включно з платежами за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) споживачем зобов’язань за таким договором;

23) інформацію про обов’язок кредитодавця довести до відома споживача через смс (коротке текстове повідомлення на номер телефону споживача як абонента мобільного зв’язку), месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення (коротке спливаюче повідомлення) мобільного застосунку кредитодавця факт переоплати за договором, що виникла після спливу дати повернення (виплати) кредиту, протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої переоплати, а також наявність у споживача права звернутися до кредитодавця із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переоплачені за договором кошти готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку споживача;

24) найменування бюро кредитних історій, до якого передається інформація щодо споживача та його кредиту за договором, що укладається, визначена Законом України “Про організацію формування та обігу кредитних історій”;

25) альфа-імена кредитодавця, які використовуються для взаємодії зі споживачем, іншою особою під час врегулювання простроченої заборгованості за договором (їх перелік у разі застосування кількох альфа-імен). Альфа-імена не зазначаються в разі такої взаємодії шляхом виключно проведення телефонних переговорів, особистих зустрічей та надсилання поштових відправлень.”;

2) пункт 10 викласти в такій редакції:

“10. Договори, умови яких передбачають безготівкове перерахування кредитодавцем коштів у рахунок кредиту на рахунок споживача, включаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача, з урахуванням вимог пункту 9 розділу II цього Положення повинні містити номер такого рахунку споживача за стандартом IBAN, сформований відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань запровадження міжнародного номера рахунку, та/або номер такого особистого електронного платіжного засобу споживача у форматі XXXX XX\*\* \*\*\*\* XXXX (перші шість знаків і останні чотири знаки номера електронного платіжного засобу).”;

3) у пункті 11:

в абзаці першому:

слово “банківського” виключити;

слово “споживача” замінити словами “споживача – сторони договору”;

у підпункті 1 слово “банківського” виключити;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) те, що списання коштів на користь кредитодавця здійснюється в розмірах платежів та в строки їх сплати, встановлені договором, а кредитодавець розпочинає дії, спрямовані на реалізацію свого права вимагати повернення кредиту, строк повернення (виплати) якого настав, не пізніше дня, наступного за датою повернення (виплати) кредиту, визначеною в договорі.”;

4) пункт 14 доповнити чотирма новими підпунктами такого змісту:

“9) право кредитодавця надсилати повідомлення споживачу каналом комунікації та інформування іншим, ніж погоджений (обраний) споживачем;

10) визнання права споживача ініціювати укладення додаткового договору для продовження строку кредитування та/або строку виплати кредиту, установлених договором, договірною умовою автоматичної згоди споживача на таке продовження у визначених договором випадках та/або автоматичного прийняття пропозиції кредитодавця про зміну зазначених умов договору;

11) визнання звернення споживача до кредитодавця щодо продовження (лонгації, пролонгації) строку кредитування/строку договору зобов'язанням кредитодавця здійснити відповідне коригування зобов'язань споживача без укладення додаткового договору;

12) кредитування споживача для врегулювання простроченої заборгованості за договором шляхом іншим, ніж визначені Законом про кредитування, включаючи вимогу споживача про зарахування зустрічних однорідних вимог.”.

3. У розділі III:

1) пункт 15 виключити;

2) у пункті 17:

в абзаці першому слова “Кожен примірник” замінити словом “Оригінал”;

у підпункті 1 слова “електронні підписи сторін договору” замінити словами “електронний підпис споживача”;

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1<sup>1</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>) кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника кредитодавця із кваліфікованою електронною позначкою часу;”;

підпункт 3 після слова “інших” доповнити словами “аналогічних онлайн-магазинах”.