



Національний  
банк України

## Проект постанови Національного банку України “Про затвердження Змін 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

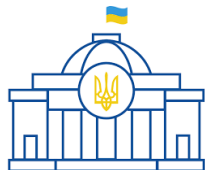
**Управління захисту прав споживачів фінансових послуг**

Київ, 2023 року

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене в цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься в проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці Офіційного інтернет представництва Національного банку України.

# Необхідність розробки змін та введення в дію

## Закони України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінпослуг”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та “Про платіжні послуги”



- Відповідно до абзацу п'ятнадцятого частини першої статті 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Національний банк України встановлює додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг, якщо це не врегульовано законом
- Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” № 1953-IX від 14.12.2021 року Національний банк України уповноважений визначати порядок використання електронного підпису небанківськими фінансовими установами
- Закон України “Про платіжні послуги” запровадив платіжні рахунки небанківських надавачів платіжних послуг та дозволив зараховувати кошти на такі рахунки, а також здійснювати з них видачу готівкових коштів

## Необхідність запобігання неправомірним діям з електронними підписами сторін Сприяння оперативній ідентифікації отримувача коштів або виявленню шахрайства



Уточнення вимог у **частині електронного підпису** з боку небанківського кредитодавця під час укладення договору в електронній формі **та засобів зв'язку** для отримання споживачем одноразового ідентифікатора для застосування в електронному підписі одноразовим ідентифікатором для підписання такого договору

## Уведення в дію (приведення у відповідність)



Протягом **одного місяця** з дня набрання чинності Змінами 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

# Ключові зміни Положення № 113



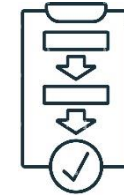
Вид електронного підпису (ЕП) кредитодавця



Засоби зв'язку для отримання споживачем одноразового ідентифікатора для ЕП



Інформація про ідентифікаційний документ споживача та номер рахунку



Порядок списання обов'язкових платежів на користь кредитодавця (якщо передбачено)

Уповноважений працівник кредитодавця накладає КЕП з кваліфікованою електронною позначкою часу\*

Використання кваліфікованої електронної печатки в якості електронного підпису не допускається

До засобів зв'язку не можуть належати вебсайт кредитодавця, особистий кабінет споживача на вебсайті кредитодавця, мобільний застосунок кредитодавця та будь-яка інша інформаційно-телекомунікаційна система, яка належить кредитодавцю або адмініструється ним

Зміст договору доповнюється інформацією про ідентифікаційний документ споживача-позичальника та номером його рахунку (опціонально) для оперативнішої ідентифікації отримувача коштів або виявлення підозри на шахрайські дії

Списання на користь кредитодавця здійснюється у розмірах платежів та в строки їх сплати, встановлені договором, а у разі їх не встановлення – списання здійснюється не пізніше дня, наступного за датою повернення (виплати) кредиту, визначеною в договорі

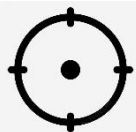
"Банківський рахунок" замінено на "рахунок" у згадках про спосіб перерахування споживачу коштів у рахунок кредиту та джерело списання на користь кредитодавця

\* норма корелює з вимогами проєкту нової редакції Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.08.2017 № 78

# Для договорів, що укладаються у вигляді електронного документа

## Термінологія:

3) одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує споживач від іншої сторони договору засобом зв'язку, погодженим споживачем та іншою(ими) стороною(ами) договору **[крім вебсайту, особистого кабінету споживача для дистанційного обслуговування, мобільного застосунку та будь-якої іншої інформаційно-телекомунікаційної системи (її меню/частини/елемента), яка належить іншій(им) стороні(ам) договору або адмініструється нею(ними)]**, та яка **одноразово** може додаватись споживачем до інших електронних даних та надсилатись іншій(им) стороні(ам) договору, включно з метою укладення електронного договору в порядку, визначеному Законом України “Про електронну комерцію” (далі – Закон про електронну комерцію). [...];



Убезпечити споживача від шахрайських дій з боку іншої сторони договору з одноразовими ідентифікаторами для споживача та накладенням електронних підписів одноразовим ідентифікатором замість споживача

17. ~~Кожен примірник~~ договору, що укладається у вигляді електронного документа, повинен містити:

~~1) електронні підписи сторін договору з урахуванням вимог законодавства України;~~

...

17. **Оригінал** договору, що укладається у вигляді електронного документа, повинен містити:

**1) електронний підпис споживача з урахуванням вимог законодавства України;**

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

...

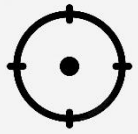
# До змісту договорів у паперовій та електронній формі

## 9. Договори повинні містити:

1) дату укладення;

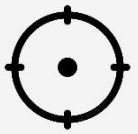
**1<sup>1</sup>) інформацію про паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу споживача та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів [серія (за наявності) та номер, дата видачі та орган, що його видав];**

[...];



Вирішити питання оперативної ідентифікації отримувача коштів або виявлення підозри на шахрайські дії

**10. Договори, умови яких передбачають безготівкове перерахування** кредитодавцем коштів у рахунок кредиту на **рахунок** споживача, уключаючи використання реквізитів електронного платіжного засобу споживача, з урахуванням вимог пункту 9 розділу II цього Положення, повинні містити **номер такого рахунку споживача в стандарті IBAN, сформованого відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань запровадження міжнародного номера рахунку, та/або унікальний (повний) номер такого електронного платіжного засобу споживача.**



Зазначення (опціонально) номеру рахунку споживача у законодавчо визначеному форматі дозволить оперативно ідентифікувати отримувача коштів

# До змісту договорів у паперовій та електронній формі

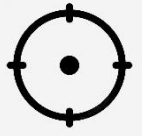
---

11. Договори, умови яких передбачають списання коштів із **рахунку споживача** – сторони договору на користь кредитодавця, з урахуванням вимог пункту 9 розділу II цього Положення, повинні містити інформацію про:

[...]

2) те, що списання на користь кредитодавця здійснюються **у розмірах платежів та в строки їх сплати, встановлені договором, а у разі їх не встановлення - списання здійснюється не пізніше дня, наступного за датою повернення (виплати) кредиту, визначеною в договорі;**

**3) відомості про відсутність або наявність у кредитодавця права здійснювати списання коштів на користь кредитодавця із рахунку іншого, ніж рахунок споживача – сторони договору.**



Зафіксує інформацію за текстом документу та приверне увагу сторін договору

# Забезпечення здійснення державної регуляторної політики



Громадське обговорення оприлюдненого проекту



Пропозиції до проекту направляти до **13 червня 2023 року**  
на адресу електронної пошти

**[Consumer.Protection@bank.gov.ua](mailto:Consumer.Protection@bank.gov.ua)**

за формою:

Положення (норма) проекту нормативно-правового акта (редакція НБУ)	Положення (норма) проекту нормативно-правового акта із запропонованими змінами (редакція учасника ринку)	Обґрунтування запропонованих учасником ринку змін	Найменування учасника ринку – надавача пропозиції



За результатами опрацювання пропозицій передбачаються обговорення з учасниками ринку



Затвердження Положення,  
офіційне опублікування та набрання чинності