



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

01 серпня 2025 року

Київ

№ 94

Про затвердження Положення про регулювання діяльності з надання споживчих кредитів за участю кредитних посередників надавачів фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 39 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 5 Закону України “Про споживче кредитування”, статті 37 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою врегулювання діяльності з надання споживчих кредитів за участю кредитних посередників надавачів фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про регулювання діяльності з надання споживчих кредитів за участю кредитних посередників надавачів фінансових послуг (далі – Положення), що додається.

2. Фінансовим компаніям, що здійснюють діяльність у сфері споживчого кредитування з надання споживчих кредитів за участю кредитних посередників на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, до якої включено право на надання коштів та банківських металів у кредит, та кредитним спілкам, що здійснюють діяльність у сфері споживчого кредитування з надання споживчих кредитів за участю кредитних посередників на підставі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, протягом трьох місяців із дня набрання чинності цією постановою:

1) привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення;

2) надати Національному банку України розроблене з урахуванням вимог пункту 9 розділу II Положення внутрішнє положення щодо надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника в електронній формі або його паперову копію з дотриманням вимог підпункту 1 пункту 10 розділу II Положення.

3. Кредитним посередникам, що здійснювали посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування до набрання чинності цією постановою, привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення протягом трьох місяців із дня набрання чинності цією постановою.

4. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома фінансових компаній та кредитних спілок, що мають право надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит, інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про регулювання діяльності з надання споживчих кредитів за участю кредитних
посередників надавачів фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування), “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) група кредитних посередників – два або більше кредитних посередників, з якими установа-кредитодавець уклала посередницькі договори;

2) керівник кредитного посередника – фізична особа, яка є кредитним агентом, фізична особа-підприємець, яка є кредитним агентом або кредитним брокером, а також керівник (керівники) юридичної особи, яка є кредитним агентом або кредитним брокером, або особа, яка виконує його обов’язки;

3) плата – винагорода (комісійний збір) чи інша плата за послуги кредитного посередника;

4) посередницький договір – договір доручення, укладений між установою-кредитодавцем та кредитним агентом, на підставі якого кредитний агент діє від імені та в інтересах установи-кредитодавця та виконує частину обов’язків установи-кредитодавця за договором про споживчий кредит, або договір, укладений між установою-кредитодавцем та кредитним брокером, на підставі якого кредитний брокер від свого імені в інтересах установи-кредитодавця здійснює за винагороду посередницьку діяльність у сфері споживчого кредитування;

5) установа-кредитодавець – фінансова компанія, що має право надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит, або кредитна спілка, що має право надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит.

Термін “заклад освіти” уживається у цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі України “Про освіту”.

Термін “калькулятор” уживається у цьому Положенні в значенні, наведеному в Положенні про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 05 жовтня 2021 року № 100 (зі змінами) (далі – Положення № 100).

Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Цивільному кодексі України, Кодексі України про адміністративні правопорушення, Законі про кредитні спілки, Законі про споживче кредитування, Законі про фінансові послуги.

3. Це Положення встановлює вимоги до:

1) діяльності установ-кредитодавців з надання споживчих кредитів за участю кредитних посередників установ-кредитодавців (далі – кредитний посередник);

2) кредитних посередників та їхньої діяльності у сфері споживчого кредитування.

4. Вимоги цього Положення поширюються на:

1) установи-кредитодавців, що надають споживчі кредити за участю кредитних посередників на підставі укладеного з ними посередницького договору;

2) кредитних посередників, що на підставі посередницького договору виконують такі обов’язки установи-кредитодавця за договором про споживчий кредит / здійснюють в інтересах установи-кредитодавця такі види посередницької діяльності у сфері споживчого кредитування:

збір та опрацювання документів споживача для отримання споживчого кредиту;

ідентифікацію та верифікацію споживача;

підготовку та підписання від імені установи-кредитодавця договору про споживчий кредит;

консультування споживача;

надання інформаційних послуг та інших посередницьких послуг у споживчому кредитуванні.

5. Установа-кредитодавець укладає посередницький договір із кредитним посередником, якщо кредитний посередник відповідає вимогам, установленим цим Положенням.

6. Установа-кредитодавець зобов'язана для надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника після укладення з ним посередницького договору розмістити повну та актуальну інформацію про кредитного посередника відповідно до пункту 12 розділу II цього Положення в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів, та на вебсайті (вебсторінці) установи-кредитодавця (про кредитних посередників, що діють в інтересах цієї установи-кредитодавця), включаючи його (її) мобільну версію, та в мобільному застосунку (за наявності).

7. Кредитний посередник для надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування в інтересах установи-кредитодавця зобов'язаний мати укладений між ним та цією установою-кредитодавцем посередницький договір, який повинен обов'язково включати:

1) інформацію про належність кредитного посередника до кредитних брокерів чи кредитних агентів;

2) повний перелік обов'язків за договором про споживчий кредит, які установа-кредитодавець доручає виконувати кредитному агенту, або повний перелік видів посередницької діяльності у сфері споживчого кредитування, які здійснює кредитний брокер в інтересах установи-кредитодавця (перелік таких обов'язків / видів посередницької діяльності повинен містити один або більше видів діяльності, що можуть включатися до діяльності кредитних посередників відповідно до частини першої статті 6 Закону про споживче кредитування);

3) порядок розрахунку розміру та сплати установою-кредитодавцем за надані послуги, якщо така сплата передбачена посередницьким договором;

4) порядок одержання кредитним посередником від установи-кредитодавця інформації, яку відповідно до частини четвертої статті 6 Закону про споживче кредитування, кредитний посередник повинен надати споживачу перед укладенням договору про споживчий кредит;

5) порядок надання кредитним посередником установі-кредитодавцю інформації відповідно до частини п'ятої статті 6 Закону про споживче

кредитування про плату для розрахунку установою-кредитодавцем загальних витрат за споживчим кредитом, реальної річної процентної ставки та денної процентної ставки – якщо плата сплачується споживачем на користь кредитного посередника за його послуги;

6) інформацію про територію, у межах якої діє кредитний посередник під час надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування. Якщо територію дії кредитного посередника в договорі не визначено, то вважається, що кредитний посередник діє в межах території України;

7) порядок урегулювання спорів між установою-кредитодавцем і кредитним посередником, що виникають під час здійснення кредитним посередником діяльності у сфері споживчого кредитування;

8) порядок здійснення установою-кредитодавцем контролю за: відповідністю діяльності кредитного посередника, що діє в інтересах цієї установи-кредитодавця, вимогам законодавства України у сфері споживчого кредитування;

рівнем знань керівників кредитного посередника та працівників кредитного посередника, які здійснюють обслуговування споживачів, відповідно до вимог пункту 18 розділу III цього Положення;

9) зобов'язання кредитного посередника виконувати вимоги законодавства України у сфері споживчого кредитування [включаючи вимоги Закону про споживче кредитування, Закону про кредитні спілки, Закону про фінансові послуги, Положення № 100, 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 (зі змінами), Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою Правління Національного банку України від 11 лютого 2021 року № 16 (зі змінами)] та законодавства України щодо захисту персональних даних та збереження таємниці фінансової послуги;

10) порядок розрахунку розміру відшкодування та сплати збитків, заподіяних установі-кредитодавцю внаслідок неправомірних дій кредитного посередника у сфері споживчого кредитування;

11) порядок припинення дії посередницького договору, включаючи порядок його дострокового розірвання;

12) перелік власних вебсайтів кредитного посередника, включаючи їх мобільні версії, мобільних застосунків кредитного посередника (далі – перелік інтернет-ресурсів) [зазначається за наявності в кредитного посередника вебсайтів / мобільних застосунків із зазначенням їхніх адрес / гіперпосилань для завантаження];

13) обов'язок кредитного посередника надавати установі-кредитодавцю у визначені в посередницькому договорі строк та спосіб актуальний перелік інтернет-ресурсів, якщо до такого переліку вносилися зміни після укладення посередницького договору.

8. Кредитний посередник здійснює ідентифікацію та верифікацію споживача в порядку, визначеному внутрішніми документами установи-кредитодавця з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

II. Вимоги до установи-кредитодавця

9. Установа-кредитодавець, що укладає посередницький договір, зобов'язана розробити та затвердити рішенням уповноваженого на те органу управління установи-кредитодавця внутрішнє положення щодо надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника.

Внутрішнє положення щодо надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника має містити таке:

- 1) порядок та умови співпраці з кредитними посередниками;
- 2) порядок та умови надання установою-кредитодавцем споживчого кредиту за участю кредитного посередника;
- 3) організацію роботи установи-кредитодавця з кредитним посередником і припинення роботи з ним, включаючи порядок укладення та розірвання посередницького договору;
- 4) порядок організації та проведення навчання та підвищення кваліфікації кредитних посередників і їх працівників, включаючи порядок організації та проведення навчання та підвищення кваліфікації з питань законодавства України у сфері споживчого кредитування та збереження таємниці фінансової послуги;
- 5) порядок здійснення установою-кредитодавцем перевірки / контролю за відповідністю керівників кредитного посередника та працівників кредитного

посередника, які здійснюють обслуговування споживачів, вимогам, установленим у пунктах 15 та 16 розділу III цього Положення, під час укладення посередницького договору та протягом строку його дії;

6) повний перелік обов'язків за договором про споживчий кредит, які установа-кредитодавець доручає виконувати кредитному агенту, або повний перелік видів посередницької діяльності у сфері споживчого кредитування, які здійснює кредитний брокер в інтересах установи-кредитодавця (перелік таких обов'язків / видів посередницької діяльності повинен містити один або більше видів діяльності, що можуть включатися до діяльності кредитних посередників відповідно до частини першої статті 6 Закону про споживче кредитування);

7) вимоги до кредитного посередника, що забезпечують технічну спроможність здійснення ним діяльності у сфері споживчого кредитування на належному рівні (наявність комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, комунікаційних засобів, захищеності електронних систем, облікових систем);

8) порядок здійснення установою-кредитодавцем перевірки укладеного за участю кредитного посередника договору про споживчий кредит щодо його відповідності вимогам законодавства України та внутрішнього положення щодо надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника;

9) порядок отримання установою-кредитодавцем від кредитного посередника документів, інформації про споживача, необхідних для забезпечення виконання установою-кредитодавцем вимог законодавства України у сфері споживчого кредитування;

10) порядок здійснення установою-кредитодавцем контролю за відповідністю діяльності кредитного посередника вимогам законодавства України у сфері споживчого кредитування, а також порядок реагування установою-кредитодавцем на порушення в діяльності кредитного посередника;

11) порядок розгляду заяв, звернень споживачів за договорами про споживчий кредит, укладеними із залученням кредитних посередників.

10. Установа-кредитодавець подає внутрішнє положення щодо надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника в електронній формі або його паперову копію на запит:

1) Національного банку України (далі – Національний банк) – відповідно до вимог Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав

споживачів фінансових, платіжних та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами);

2) уповноваженого працівника Національного банку під час здійснення інспекційної перевірки – відповідно до вимог Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (зі змінами).

11. Кредитний посередник не має права здійснювати діяльність у сфері споживчого кредитування в інтересах установи-кредитодавця за посередницьким договором, якщо:

1) установа-кредитодавець установила факт подання кредитним посередником недостовірної або неповної інформації, включаючи факт подання недостовірної або неповної інформації щодо виконання вимог, установлених у підпунктах 1, 3, 4 пункту 15 та підпункті 1 пункту 16 розділу III цього Положення;

2) установа-кредитодавець установила факт, що свідчить про невідповідність хоча б одного:

керівника кредитного посередника – вимогам, установленим у пункті 15 та/або в пункті 18 розділу III цього Положення;

працівника кредитного посередника, що здійснює обслуговування споживачів, – вимогам, установленим у пункті 16 та/або в пункті 18 розділу III цього Положення;

3) Національний банк повідомив установу-кредитодавця про встановлений ним факт невідповідності керівника кредитного посередника вимогам, установленим у пункті 15 та/або в пункті 18 розділу III цього Положення, та/або про встановлений Національним банком факт невідповідності працівника кредитного посередника, що здійснює обслуговування споживачів, вимогам, установленим у пункті 16 та/або в пункті 18 розділу III цього Положення;

4) установа-кредитодавець виявила щодо керівника кредитного посередника та/або працівника кредитного посередника, що здійснює обслуговування споживачів, ознаку небездоганної ділової репутації, зазначену в пункті 19 розділу III цього Положення (крім випадку, визначеного в пункті 20

розділу III цього Положення, за якого ознака небездоганної ділової репутації не застосовується до особи);

5) Національний банк повідомив установу-кредитодавця про виявлену щодо керівника кредитного посередника та/або працівника кредитного посередника, що здійснює обслуговування споживачів, ознаку небездоганної ділової репутації, зазначену в пункті 19 розділу III цього Положення (крім випадку, визначеного в пункті 20 розділу III цього Положення, за якого ознака небездоганної ділової репутації не застосовується до особи);

б) установою-кредитодавцем установлено факт порушення кредитним посередником вимог законодавства України у сфері споживчого кредитування / захисту персональних даних та/або вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги, та/або Національний банк повідомив установу-кредитодавця про факт порушення кредитним посередником вимог такого законодавства.

12. Інформація про кредитного посередника, яку установа-кредитодавець розміщує відповідно до пункту 6 розділу I цього Положення, повинна містити:

1) відомості про кредитного посередника:

повне найменування – для юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) – для фізичної особи, фізичної особи-підприємця;

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України – для юридичної особи;

місцезнаходження юридичної особи згідно з інформацією з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

прізвище, власне ім'я по батькові (за наявності) керівника (керівників) юридичної особи – кредитного посередника;

адресу кожного вебсайту, включаючи його мобільну версію, гіперпосилання для завантаження мобільного застосунку кредитного посередника (за наявності). За наявності вебсайту, включаючи його мобільну версію, мобільного застосунку кредитного посередника розміщення адреси вебсайту / гіперпосилання на мобільний застосунок кредитного посередника є обов'язковим;

адресу для отримання поштових повідомлень та адресу електронної пошти кредитного посередника;

номери телефонів контактних осіб із зазначенням коду міжміського (міжнародного) зв'язку;

2) інформацію про належність кредитного посередника до кредитних брокерів чи кредитних агентів;

3) повний перелік обов'язків за договором про споживчий кредит, які установа-кредитодавець доручає виконувати кредитному агенту або повний перелік видів посередницької діяльності у сфері споживчого кредитування, які здійснює кредитний брокер в інтересах установи-кредитодавця (перелік таких обов'язків / видів посередницької діяльності повинен містити один або більше видів діяльності, що можуть включатися до діяльності кредитних посередників відповідно до частини першої статті 6 Закону про споживче кредитування).

Установа-кредитодавець з метою виконання вимоги, установлені в абзаці першому підпункту 3 пункту 12 розділу II цього Положення, якщо укладені між установою-кредитодавцем і окремими кредитними посередниками посередницькі договори містять однакові обов'язки за договором про споживчий кредит, виконання яких доручено кредитним агентам / однакові види посередницької діяльності, які здійснюють кредитні брокери в інтересах установи-кредитодавця, має право віднести таких кредитних посередників до однієї групи кредитних посередників, а також розмістити в місці надання послуг споживачам, на власному(их) вебсайті(ах), включаючи його(їх) мобільну версію, у мобільних застосунках (за наявності):

інформацію про повне найменування кожного кредитного посередника – юридичної особи, а також прізвища, власне ім'я, по батькові (за наявності) кожного кредитного посередника – фізичної особи, кожного кредитного посередника, який є фізичною особою-підприємцем, які віднесені установою-кредитодавцем до однієї групи кредитних посередників;

перелік обов'язків за договором про споживчий кредит, виконання яких доручено кредитним агентам, віднесеним до однієї групи кредитних посередників, або перелік видів посередницької діяльності, які здійснюють кредитні брокери, віднесені до однієї групи кредитних посередників, в інтересах установи-кредитодавця;

4) відомості про територію, у межах якої діє кредитний посередник під час надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування;

5) розмір плати – якщо посередницьким договором, укладеним між установою-кредитодавцем і кредитним посередником, та/або договором про споживчий кредит, укладеним за участю кредитного посередника, передбачено, що плата сплачується споживачем на користь кредитного посередника за його послуги;

б) інформацію про період виконання кредитним посередником в інтересах установи-кредитодавця обов'язків установи-кредитодавця за договором про

споживчий кредит відповідно до посередницького договору / період здійснення кредитним посередником в інтересах установи-кредитодавця посередницької діяльності у сфері споживчого кредитування відповідно до посередницького договору, який включає дату початку дії та дату закінчення дії посередницького договору;

7) запевнення установи-кредитодавця про здійснення перевірки відповідності кредитного посередника вимогам, установленим цим Положенням.

13. Установа-кредитодавець забезпечує достовірність, повноту та актуальність інформації, розміщеної відповідно до вимог пункту 12 розділу II цього Положення.

III. Вимоги до кредитного посередника

14. Кредитний посередник зобов'язаний:

1) забезпечити відповідність:

керівника кредитного посередника вимогам, установленим у пунктах 15, 18, 19 розділу III цього Положення;

працівника кредитного посередника, який здійснює обслуговування споживачів, вимогам, установленим у пунктах 16, 18, 19 розділу III цього Положення;

2) дотримуватися вимог цього Положення під час надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування.

15. Керівник кредитного посередника повинен відповідати таким вимогам:

1) бути резидентом України відповідно до Податкового кодексу України;

2) мати рівень знань у сфері споживчого кредитування, законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, захист персональних даних та вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги, який є достатнім для належного виконання покладених на нього обов'язків;

3) мати повну цивільну дієздатність;

4) мати бездоганну ділову репутацію.

16. Працівник кредитного посередника, який здійснює обслуговування споживачів, повинен відповідати таким вимогам:

1) мати бездоганну ділову репутацію;

2) мати рівень знань у сфері споживчого кредитування та законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, захист персональних даних та вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги, який є достатнім для належного виконання покладених на нього обов'язків.

17. Рівень знань у сфері споживчого кредитування та законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, захист персональних даних та вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги є достатнім для належного виконання обов'язків, покладених на особу, у разі успішного проходження такою особою контролю за рівнем знань, що здійснює установа-кредитодавець відповідно до пункту 18 розділу III цього Положення.

18. Керівники кредитного посередника та працівники кредитного посередника, які здійснюють обслуговування споживачів, для отримання та підтримки на належному рівні знань у сфері споживчого кредитування, захисту персональних даних та вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги відповідно до підпункту 2 пункту 15 та підпункту 2 пункту 16 розділу III цього Положення зобов'язані не рідше одного разу на рік проходити підготовку та постійно підвищувати рівень своєї кваліфікації шляхом проходження організованого установою-кредитодавцем або закладом освіти за погодженою з установою-кредитодавцем програмою навчання з питань споживчого кредитування, захисту персональних даних та вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги.

Програма навчання з питань споживчого кредитування, захисту персональних даних та вимог законодавства України щодо збереження таємниці фінансової послуги повинна обов'язково включати ознайомлення з:

1) законодавством України, що регулює відносини у сфері споживчого кредитування, та законодавством України про захист прав споживачів фінансових послуг;

2) визначеним установою-кредитодавцем порядком укладання кредитним посередником в інтересах такої установи-кредитодавця договорів про споживчий кредит;

3) методичними рекомендаціями установи-кредитодавця щодо здійснення кредитним посередником обліку та передавання установі-кредитодавцю укладених кредитним посередником в її інтересах договорів про споживчий кредит;

4) способами організації роботи кредитного посередника з установою-кредитодавцем та споживачем;

5) законодавством України про захист персональних даних та збереження таємниці фінансової послуги.

Установа-кредитодавець у межах діяльності з надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника здійснює контроль за рівнем знань керівників кредитного посередника та працівників кредитного посередника, які здійснюють обслуговування споживачів, шляхом проведення тестування знань (із врученням відповідного сертифіката, свідоцтва в разі успішного проходження тестування).

19. Ділова репутація керівника кредитного посередника або працівника кредитного посередника, який здійснює обслуговування споживачів, є небездоганною за наявності хоча б однієї з таких ознак:

1) особа має судимість, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені розділами VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України;

2) особа має порушене (невиконане або неналежно виконане) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 календарних днів щодо будь-якої фінансової установи або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років;

3) особа неналежно виконує обов'язки платника податків і зборів [підтверджується довідкою уповноваженого органу про наявність або відсутність заборгованості з податків і зборів (обов'язкових платежів) (далі – довідка) за умови, що строк між датою видачі довідки та датою подання її до установи-кредитодавця / кредитного посередника не перевищує 10 днів];

4) Національний банк застосував до кредитного посередника, керівником якого є / була особа, захід впливу у вигляді накладення штрафу за порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг протягом останніх 24 календарних місяців та/або протягом останніх 24 місяців судом було ухвалено рішення щодо порушення таким кредитним посередником прав

споживачів фінансових послуг за умови наявності такої інформації у Національного банку;

5) особа перебувала сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг та супровідних послуг (далі – установа) (або виконувала обов'язки за посадою в установі) протягом року, що передує даті рішення про:

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг за порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) (застосовується протягом 10 років із дня прийняття відповідного рішення);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у пункті 20 розділу III цього Положення) (застосовується протягом 10 років із дня прийняття відповідного рішення);

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або виключення відомостей про надавача супровідних послуг з реєстру (переліку) надавачів супровідних послуг, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі – рішення про відкликання ліцензії / виключення з реєстру) (застосовується протягом 10 років із дня прийняття відповідного рішення);

б) особу позбавлено права займатися певною діяльністю згідно з вироким суду, який набрав законної сили;

7) особу звільнено протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства України про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою / службовим становищем або іншого правопорушення;

8) на особу накладалось адміністративне стягнення за порушення вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг (застосовується протягом одного року з дня настання такої події) та/або до особи застосовувалися заходи впливу за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

9) кредитний посередник, керівником якого була особа, був визнаний банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання кредитного посередника банкрутом);

10) наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

11) наявність інформації про застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій, обмежувальних заходів до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

12) наявність інформації, що особа надавала посередницькі послуги від імені або в інтересах іншої особи, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (зі змінами), крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги;

13) наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства, та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала

збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

20. Ознака, зазначена в підпункті 5 пункту 19 розділу III цього Положення, не застосовується до особи:

1) у разі відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання ліцензії, зазначеної в абзаці третьому підпункту 5 пункту 19 розділу III цього Положення, у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання / якщо особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дня (дати) отримання ліцензії / нездійсненням жодної валютної операції протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії / припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновленням такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку / ненаданням платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

2) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом 12 місяців із дня отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

3) якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності;

4) у разі припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових / обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових / обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених у Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних

послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами).

21. Фізична особа (або кредитний посередник, працівником якого є фізична особа), зазначена в абзаці першому пункту 15 та/або в абзаці першому пункту 16 розділу III цього Положення, яка діє в інтересах більше ніж однієї установи-кредитодавця, якщо довідка видана в паперовому вигляді, з метою підтвердження належного виконання вимоги підпункту 3 пункту 19 розділу III цього Положення пред'являє установі-кредитодавцю / кредитному посереднику оригінал довідки.

Уповноважений працівник установи-кредитодавця / кредитного посередника з оригіналу довідки в паперовому вигляді робить копію та засвідчує її своїм підписом.

Установа-кредитодавець / кредитний посередник залишає засвідчену копію довідки на зберіганні.

22. Установа-кредитодавець має право не здійснювати перевірки / контролю (далі – контроль) за дотриманням керівниками кредитного посередника вимог пунктів 15, 18, 19 розділу III цього Положення, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) кредитним посередником, з яким установа-кредитодавець уклала посередницький договір, є інша фінансова установа (далі – фінансова установа – кредитний посередник);

2) Національний банк не застосовував до фінансової установи – кредитного посередника заходів впливу за порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) протягом 12 місяців, що передують першому числу місяця, в якому укладається посередницький договір / уносяться зміни до посередницького договору щодо продовження його строку;

3) фінансова установа – кредитний посередник передбачила у своєму внутрішньому документі (далі – внутрішній документ установи) порядок здійснення такою фінансовою установою контролю за дотриманням керівниками кредитного посередника вимог пунктів 15, 18, 19 розділу III цього Положення та забезпечує такий контроль згідно з положеннями внутрішнього документа установи.

23. Національний банк надає інформацію на письмовий запит установи-кредитодавця щодо застосування до фінансової установи – кредитного

посередника заходів впливу за порушення та період, зазначені в підпункті 2 пункту 22 розділу III цього Положення, станом на перше число місяця, у який надійшов письмовий запит від установи-кредитодавця.

24. Фінансова установа – кредитний посередник здійснює контроль за дотриманням керівниками кредитного посередника вимог, установлених у пунктах 15, 18, 19 розділу III цього Положення, у порядку, визначеному у внутрішньому документі установи, а також шляхом:

1) установлення в укладеному між установою-кредитодавцем та фінансовою установою – кредитним посередником посередницькому договорі умови про здійснення фінансовою установою – кредитним посередником контролю за дотриманням керівниками кредитного посередника вимог, установлених у пунктах 15, 18, 19 розділу III цього Положення;

2) надання фінансовою установою – кредитним посередником установі-кредитодавцю в довільній формі письмового запевнення про встановлення відповідності та виконання в повному обсязі керівниками фінансової установи – кредитного посередника вимог, установлених у пунктах 15, 18, 19 розділу III цього Положення.

Фінансова установа – кредитний посередник зобов'язана надати на письмовий запит установі-кредитодавця засвідчені підписом керівника (уповноваженої особи) фінансової установи – кредитного посередника копії внутрішнього документа установи та/або письмові пояснення з питань здійснення фінансовою установою – кредитним посередником контролю за дотриманням керівниками кредитного посередника вимог пунктів 15, 18, 19 розділу III цього Положення.

25. Установа-кредитодавець має право не здійснювати контроль за дотриманням працівниками кредитного посередника, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог щодо бездоганності ділової репутації, установлених у підпункті 1 пункту 16 та пункті 19 розділу III цього Положення, якщо кредитний посередник визначив у своєму внутрішньому документі (далі – внутрішній документ кредитного посередника) порядок здійснення кредитним посередником контролю за дотриманням його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог щодо бездоганності ділової репутації, установлених у підпункті 1 пункту 16 та пункті 19 розділу III цього Положення, та забезпечує такий контроль згідно з положеннями внутрішнього документа кредитного посередника.

26. Контроль кредитним посередником за дотриманням його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог щодо

бездоганності ділової репутації, установлених у підпункті 1 пункту 16 та пункті 19 розділу III цього Положення, здійснюється у порядку, визначеному у внутрішньому документі кредитного посередника, а також шляхом:

1) установлення в укладеному між установою-кредитодавцем та кредитним посередником посередницькому договорі умови про здійснення кредитним посередником контролю за дотриманням його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог, установлених у підпункті 1 пункту 16 та пункті 19 розділу III цього Положення;

2) надання кредитним посередником установі-кредитодавцю в довільній формі письмового запевнення про встановлення відповідності та виконання в повному обсязі його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог підпункту 1 пункту 16 та пункту 19 розділу III цього Положення.

Кредитний посередник зобов'язаний надати на письмовий запит установи-кредитодавця засвідчені підписом керівника (уповноваженої особи) кредитного посередника копії внутрішнього документа кредитного посередника та/або письмові пояснення з питань здійснення кредитним посередником контролю за дотриманням його працівниками, які здійснюють обслуговування споживачів, вимог щодо бездоганної ділової репутації, установлених у підпункті 1 пункту 16 та пункті 19 розділу III цього Положення.

27. Кредитний посередник зобов'язаний з дня укладення посередницького договору та під час його дії дотримуватися вимог внутрішнього положення щодо надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника та посередницького договору.

28. Кредитний посередник розміщує в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів, у всіх приміщеннях кредитного посередника, призначених для надання відповідних послуг, на власному вебсайті (за наявності), включаючи його мобільну версію, у мобільних застосунках (за наявності) (щодо тих послуг у сфері споживчого кредитування, що надаються через цей мобільний застосунок), таку актуальну інформацію:

1) про діяльність установи-кредитодавця, в інтересах якої він діє, передбачену частиною другою статті 7 Закону про фінансові послуги [кредитний посередник має право розкривати таку інформацію шляхом розміщення на власному вебсайті (вебсторінці) гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на вебсайт (вебсторінку) установи-кредитодавця, в інтересах якої він діє];

2) про належність кредитного посередника до кредитних брокерів чи кредитних агентів;

3) про період виконання кредитним посередником в інтересах установи-кредитодавця обов'язків установи-кредитодавця за договором про споживчий кредит відповідно до посередницького договору / період здійснення кредитним посередником в інтересах установи-кредитодавця посередницької діяльності у сфері споживчого кредитування відповідно до посередницького договору, який включає дату початку дії та дату закінчення дії посередницького договору;

4) повне найменування – для юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) – для фізичної особи, фізичної особи-підприємця;

5) ідентифікаційний код для юридичної особи;

б) місцезнаходження юридичної особи згідно з інформацією з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

7) прізвище, власне ім'я по батькові (за наявності) керівника (керівників) юридичної особи – кредитного посередника;

8) адресу кожного вебсайту кредитного посередника, включаючи його мобільну версію (розкривається в місцях надання послуг споживачам);

9) гіперпосилання для завантаження мобільного застосунку кредитного посередника (за наявності) (розкривається на вебсайті кредитного посередника, включаючи його мобільну версію);

10) адресу для отримання поштових повідомлень та адресу електронної пошти кредитного посередника;

11) номери телефонів контактних осіб із зазначенням коду міжміського (міжнародного) зв'язку;

12) перелік усіх пропозицій установ-кредитодавців, інтереси яких представляє кредитний посередник, про умови надання ними споживчих кредитів з урахуванням вимог до інформування споживача небанківською фінансовою установою (включаючи інформування в частині поширення реклами) відповідно до вимог Закону про споживче кредитування, Закону про фінансові послуги, Закону України “Про рекламу”, Положення № 100. Така

інформація про пропозиції установ-кредитодавців надається кредитним посередником в однаковому обсязі;

13) гіперпосилання на калькулятор;

14) гіперпосилання на вебсторінку установи-кредитодавця, на якій розміщено умови договору (включаючи його публічну частину, оферти) та інших типових договорів про надання споживчого кредиту установи-кредитодавця, що укладаються кредитним посередником;

15) інформацію про наявність, перелік і вартість послуг кредитного посередника [якщо така винагорода (комісійний збір) чи інша плата стягуватиметься зі споживача на користь кредитного посередника];

16) гіперпосилання на головну сторінку вебсайту установи-кредитодавця, на якій розміщена адреса електронної пошти, місцезнаходження та номер телефону (гарячої лінії, контакт-центру), за якими приймаються повідомлення споживачів та інших осіб про належність особи до захищеної категорії;

17) гіперпосилання на вебсторінку кредитодавця, на якій розміщено інформацію про істотні характеристики послуги споживчого кредиту відповідно до пункту 17 розділу II Положення № 100;

18) гіперпосилання на попередження про можливі наслідки для споживача в разі користування цією фінансовою послугою або невиконання ним обов'язків згідно з договором про споживчий кредит, що розміщені на власному вебсайті установи-кредитодавця одразу після інформації про послугу з надання споживчого кредиту;

19) гіперпосилання на сторінку Комплексної інформаційної системи Національного банку, у якій можна здійснити пошук інформації в Державному реєстрі фінансових установ [розкривається на вебсайті кредитного посередника, включаючи його мобільну версію, у мобільному застосунку (за наявності) кредитного посередника].

29. Кредитний посередник розміщує додатково до інформації, зазначеної в пункті 28 розділу III цього Положення, на власному вебсайті(ах) (за наявності), включаючи його (їх) мобільну версію, у мобільних застосунках та в рекламі на іншому вебсайті безпосередньо на вебсторінці з відомостями про умови надання послуги гіперпосилання на документ (файл) з назвою "Істотні характеристики послуги", що розміщений на власному вебсайті установи-кредитодавця, або на його вебсторінку з таким документом (файлом).

30. Кредитний посередник має право розпочати діяльність із надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування в інтересах установи-кредитодавця після розміщення такою установою-кредитодавцем повної та актуальної інформації відповідно до пункту 12 розділу II цього Положення про кредитного посередника в місці надання послуг споживачам, на власному вебсайті (вебсторінці), включаючи його (її) мобільну версію, та в мобільному застосунку (за наявності).

Установа-кредитодавець зобов'язана письмово повідомити кредитного посередника про розміщення установою-кредитодавцем такої інформації про кредитного посередника в місці надання послуг споживачам, на власному вебсайті (вебсторінці), включаючи його (її) мобільну версію, та в мобільному застосунку (за наявності).

31. Установа-кредитодавець і кредитний посередник мають право зазначити в посередницькому договорі інформацію про те, що моментом набуття кредитним посередником права на надання посередницьких послуг у сфері споживчого кредитування в інтересах установи-кредитодавця є момент розміщення установою-кредитодавцем повної та актуальної інформації відповідно до пункту 12 розділу II цього Положення про кредитного посередника в місці надання послуг споживачам, на власному вебсайті (вебсторінці), включаючи його (її) мобільну версію, та в мобільному застосунку (за наявності).

Установа-кредитодавець розміщує інформацію про кредитного посередника в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів, на власному вебсайті (вебсторінці) (за наявності), включаючи його (її) мобільну версію, у мобільних застосунках (за наявності) протягом одного робочого дня з дня укладення посередницького договору між установою-кредитодавцем та кредитним посередником.

32. Установа-кредитодавець протягом одного робочого дня з дня закінчення строку дії або дострокового розірвання посередницького договору, що був укладений між установою-кредитодавцем та кредитним посередником, виключає інформацію про такого кредитного посередника з місць надання послуг споживачам та/або власного вебсайту (вебсторінки), включаючи його (її) мобільну версію, та мобільного застосунку (за наявності).

33. Установа-кредитодавець у межах здійснення діяльності з надання споживчих кредитів за участю кредитного посередника здійснює контроль за відповідністю діяльності кредитного посередника вимогам законодавства України у сфері споживчого кредитування.

34. Відповідальність за дії або бездіяльність кредитного посередника під час надання споживачам споживчих кредитів покладається на установу-кредитодавця та в передбачених законодавством України випадках на кредитного посередника.