



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

Кобяков Вадим Євгенійович
foi+request-94109-d7548720@dostup.pravda.com.ua

Про розгляд запиту

Шановний Вадиме Євгенійовичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув Ваш запит на інформацію (zareestrovаний за №ЗП/900/2061 від 19.10.2021, далі – Запит) щодо:

✓ здійснених Національним банком (уповноваженими особами Національного банку) протягом періоду часу з 01.01.2014 по 01.01.2019 дій та заходів (перевірок та заходів контролю), спрямованих на перевірку банківських установ щодо дотримання ними вимог постанови «Про затвердження Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту», затвердженої Національним банком 10.05.2007 за №168 (далі – Правила);

✓ відомостей про засоби та заходи впливу, які мав право застосувати Національний банк в разі встановлення фактів порушенням банківськими установами вимог, встановлених Правилами - надати інформацію про відповідні нормативно-правові акти, що діяли у зазначений період, та в межах компетенції повідомляє таке.

Національний банк є особливим центральним органом державного управління, який згідно з частиною другою статті 19 Конституції України діє лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією України та законами України.

Відповідно до статті 1 Закону України «Про доступ до публічної інформації» (далі – Закон) публічна інформація - це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання суб'єктами владних повноважень своїх обов'язків, передбачених чинним законодавством, або яка знаходиться у володінні суб'єктів владних повноважень, інших розпорядників



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Лобайчук Ольга Володимирівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000400D0000A2440000
Дійсний до: 09.07.2023 12:20:26

Національний банк України



14-0004/107359
від 12.11.2021 15:05

публічної інформації, визначених цим Законом. Публічна інформація є відкритою, крім випадків, встановлених законом.

Згідно зі статтею 19 Закону запит на інформацію – це прохання особи до розпорядника інформації надати публічну інформацію, що знаходиться у його володінні.

Порядок розкриття банківської таємниці Національним банком визначено статтею 62² Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки).

Відповідно до статті 21 Закону України «Про інформацію» інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна, таємна та службова інформація.

Таємною, зокрема, визнається інформація, яка містить банківську таємницю.

Відповідно до статті 22 Закону розпорядник інформації має право відмовити в задоволенні запиту у випадку, якщо інформація, що запитується, належить до категорії інформації з обмеженим доступом.

Відповідно до статті 60 Закону про банки інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, становить банківську таємницю.

Також, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 14 серпня 2008 року №246 «Про організацію роботи з інформацією з обмеженим доступом, що не належить до державної таємниці» відомості про застосування заходів впливу за порушення банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку або здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та фінансових санкцій до порушників валютного законодавства та санкцій за порушення законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення мають гриф «Для службового користування».

Додатково повідомляємо, що Правила надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затверджені постановою Правління Національного банку України від 10.05.2007 № 168 (далі - Правила), втратили чинність 10.06.2017.

Щодо питання 1 Запиту

З огляду на встановлені вимоги законодавства та нормативно-правових актів Національного банку щодо порядку розкриття банківської таємниці надаємо наступну загальну інформацію щодо проведених Національним банком перевірок банків у запитуваний період



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Лобайчук Ольга Володимирівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000400D0000A2440000

Дійсний до: 09.07.2023 12:20:26

Національний банк України



14-0004/107359

від 12.11.2021 15:05

У 2014 році проведено інспекційні перевірки 42 банків¹, під час яких перевірялися, в тому числі, питання щодо дотримання банками вимог Правил. За результатами зазначених перевірок в діяльності окремих банків були виявлені наступні порушення вимог Правил: пунктів 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 глави 2, пунктів 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8 глави 3.

У 2015 році проведено інспекційні перевірки 21 банку², під час яких перевірялися, в тому числі, питання щодо дотримання банками вимог Правил. За результатами зазначених перевірок в діяльності окремих банків були виявлені наступні порушення вимог Правил: пунктів 2.1, 2.3, 2.5 глави 2, пунктів 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.8 глави 3.

У 2016 році проведено інспекційні перевірки 23 банків³, під час яких перевірялися, в тому числі, питання щодо дотримання банками вимог Правил. За результатами зазначених перевірок в діяльності окремих банків були виявлені наступні порушення вимог Правил: пунктів 2.1, 2.4 глави 2, пунктів 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.6, 3.8 глави 3.

У 2017 році проведено інспекційні перевірки 24 банків⁴, під час яких перевірялися, в тому числі, питання щодо дотримання банками вимог Правил. За результатами зазначених перевірок в діяльності окремих банків були виявлені наступні порушення вимог Правил: пунктів 2.1, 2.2, 2.4, 2.5 глави 2, пунктів 3.2, 3.3, 3.4, 3.6 глави 3.

У 2018 році проведено інспекційні перевірки 8 банків⁵, під час яких перевірялися, в тому числі, питання щодо дотримання банками вимог Правил до моменту втрати їх чинності. За результатами зазначених перевірок в діяльності окремих банків були виявлені наступні порушення вимог Правил: пункту 2.1 глави 2, пунктів 3.1, 3.3 глави 3.

Стосовно здійснення Національним банком заходів з метою усунення банками порушень Правил повідомляємо наступне.

Відповідно до вимог Положення про планування та порядок проведення інспекційних перевірок, затвердженого постановою Правління Національного банку від 17.07.2001 №276⁶, інспекторами (уповноваженими Національним банком особами) за результатами інспекційної перевірки окремих видів діяльності (операцій) банку складалися довідки, які містили, зокрема виявлені порушення та рекомендації банку для їх усунення.

Щодо питання 2 Запиту

¹ Перелік банків зазначено у додатку до листа

² Перелік банків зазначено у додатку до листа

³ Перелік банків зазначено у додатку до листа

⁴ Перелік банків зазначено у додатку до листа

⁵ Перелік банків зазначено у додатку до листа

⁶ У редакції, що діяла до 04.01.2018



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Лобайчук Ольга Володимирівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000400D0000A2440000

Дійсний до: 09.07.2023 12:20:26

Національний банк України



14-0004/107359

від 12.11.2021 15:05

Статтею 73 Закону про банки (у редакції, що діяла в період, зазначений у запиті) передбачалося, що у разі порушення банками, зокрема, банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до статті 66 цього Закону, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню мав право застосувати заходи впливу, визначені статтею 73 Закону про банки.

Згідно зі статтею 74 Закону про банки порядок застосування заходів впливу, встановлених статтею 73 цього Закону, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Так, порядок застосування Національним банком України заходів впливу у зазначений в запиті період визначався Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17.08.2012 №346.

З урахуванням норм законодавства та нормативно-правових актів Національного банку щодо порядку роботи з інформацією з обмеженим доступом надаємо загальну інформацію щодо застосованих заходів впливу. Так, за виявлені порушення вимог Правил Національним банком було застосовано заходи впливу до 7-ми банків – у вигляді письмового застереження (4 випадки) та накладення штрафу на банк (3 випадки).

Додаток: перелік банків на 3 арк.

Цей лист підписано з накладанням кваліфікованого електронного підпису згідно із статтею 6 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

Кваліфікований електронний підпис - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа (пункт 23 статті 1 Розділ I Закон України «Про електронні довірчі послуги»).

Національний банк України здійснює державне регулювання у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації у банківській системі (стаття 5 Розділу II Закону України «Про електронні довірчі послуги»).

Акредитований Центр Сертифікації Ключів НБУ (АЦСК НБУ) надає підписувачу кваліфіковану електронну довірчу послугу формування, перевірки та підтвердження чинності сертифікату електронного підпису (стаття 9 Закону України «Про електронні довірчі послуги»).

З повагою

Начальник Управління захисту
прав споживачів фінансових послуг

Ольга ЛОБАЙЧУК

Індекс виконавця: 3138
Гаряча лінія: 0 800 505 240



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Лобайчук Ольга Володимирівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000400D0000A2440000
Дійсний до: 09.07.2023 12:20:26

Національний банк України



14-0004/107359
від 12.11.2021 15:05