

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проекту Закону України про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту боржників при врегулюванні простроченої заборгованості

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
Закон України «Про споживче кредитування»	
<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:</p> <p>Норма відсутня</p> <p>1) договір про споживчий кредит - вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;</p> <p>2) загальна вартість кредиту для споживача - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом;</p> <p>3) загальний розмір кредиту - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;</p> <p>4) загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;</p> <p>5) кредитна лінія - вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит;</p>	<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:</p> <p>1) врегулювання простроченої заборгованості – заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості споживача, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 цього Закону.</p> <p>1¹) договір про споживчий кредит - вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором;</p> <p>2) загальна вартість кредиту для споживача - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом;</p> <p>3) загальний розмір кредиту - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;</p> <p>4) загальні витрати за споживчим кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб;</p> <p>4¹) колекторська компанія – юридична особа (в тому числі фінансова установа), яка в інтересах кредитодавця та/або нового кредитора відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором здійснює врегулювання простроченої заборгованості та включена до Реєстру колекторських компаній;</p> <p>5) кредитна лінія - вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування. При цьому може бути передбачено право споживача отримати кредит у межах встановленого кредитного ліміту у разі часткового або повного погашення кредиту протягом строку кредитування, визначеного в договорі про споживчий кредит;</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
<p>6) кредитний посередник - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитором і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця;</p> <p>7) кредитодавець - банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити;</p> <p>8) реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;</p> <p>9) споживач - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит;</p> <p>10) споживче кредитування - правовідносини щодо надання, обслуговування та повернення споживчого кредиту;</p> <p>11) споживчий кредит (кредит) - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.</p> <p>2. Інші терміни в цьому Законі вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, Законі України "Про захист прав споживачів" та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</p>	<p>6) кредитний посередник - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитором і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця;</p> <p>7) кредитодавець - банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати споживчі кредити;</p> <p>8) реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;</p> <p>8¹) Реєстр колекторських компаній – реєстр, що ведеться Національним банком України та містить відомості про колекторські компанії, які здійснюють врегулювання простроченої заборгованості відповідно до договору з кредитором та/або новим кредитором;</p> <p>9) споживач - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит;</p> <p>10) споживче кредитування - правовідносини щодо надання, обслуговування та повернення споживчого кредиту;</p> <p>11) споживчий кредит (кредит) - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.</p> <p>2. Термін «близькі особи» вживається у цьому Законі у значенні, наведеному у Законі України «Про запобігання корупції». Інші терміни в цьому Законі вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, Законі України «Про захист прав споживачів» та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</p>
<p>Стаття 3. Сфера дії Закону</p> <p>1. Цей Закон регулює відносини між кредитором, кредитними посередниками та споживачами під час надання послуг споживчого кредитування.</p> <p>2. Цей Закон не поширюється на:</p>	<p>Стаття 3. Сфера дії Закону</p> <p>1. Цей Закон регулює відносини між кредитором, кредитними посередниками та споживачами під час надання послуг споживчого кредитування, а також відносини, що виникають у зв'язку з врегулюванням простроченої заборгованості за договорами про споживчий кредит.</p> <p>2. Цей Закон (крім положень щодо врегулювання простроченої заборгованості) не поширюється на:</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
<p>1) договори, що містять умову про споживчий кредит у формі кредитування рахунку зі строком погашення кредиту до одного місяця, та кредитні договори, що укладаються на строк до одного місяця;</p> <p>...</p> <p>3. До кредитів у формі кредитування рахунку зі строком погашення кредиту, що становить від одного до трьох місяців або на вимогу, застосовуються лише вимоги частини першої, пунктів 1 і 2 частини другої статті 7, статей 8 - 10, частин першої - четвертої статті 12, статті 13, частини шостої статті 15, статті 18 цього Закону.</p> <p>4. Надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України забороняється.</p>	<p>1) договори, що містять умову про споживчий кредит у формі кредитування рахунку зі строком погашення кредиту до одного місяця, та кредитні договори, що укладаються на строк до одного місяця;</p> <p>...</p> <p>3. До кредитів у формі кредитування рахунку зі строком погашення кредиту, що становить від одного до трьох місяців або на вимогу, застосовуються лише вимоги частини першої, пунктів 1 і 2 частини другої статті 7, статей 8 - 10, частин першої - четвертої статті 12, статті 13, частини шостої статті 15, статті 18 цього Закону, а також положення щодо врегулювання простроченої заборгованості.</p> <p>4. Надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України забороняється.</p> <p>5. Вимоги пункту 9 частини третьої статті 9, пункту 15 частини першої та частини другої статті 12 цього Закону застосовуються до усіх договорів споживчого кредиту.</p>
<p>Стаття 5. Державне регулювання та нагляд у сфері споживчого кредитування</p> <p>1. Державне регулювання та нагляд у сфері споживчого кредитування здійснюються органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відповідно до законодавства.</p> <p>2. Органи, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції у сфері споживчого кредитування:</p> <p>1) затверджують методику розрахунку загальної вартості кредиту для споживача, реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит;</p> <p>2) встановлюють вимоги до кредитних посередників та їхньої діяльності;</p> <p>3) здійснюють інші повноваження, передбачені законом.</p>	<p>Стаття 5. Державне регулювання та нагляд у сфері споживчого кредитування</p> <p>1. Державне регулювання та нагляд у сфері споживчого кредитування здійснює Національний банк України.</p> <p>2. Національний банк України у сфері споживчого кредитування:</p> <p>1) затверджує методику розрахунку загальної вартості кредиту для споживача, реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит;</p> <p>2) встановлює вимоги до кредитних посередників та їхньої діяльності;</p> <p>3) встановлює вимоги до кредиторів, нових кредиторів, колекторських компаній та їх діяльності при здійсненні ними врегулювання простроченої заборгованості;</p> <p>4) здійснює нагляд за додержанням кредиторів, новими кредиторами, колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, в тому числі вимог до взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки);</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
<p>3. Органи, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, координують свою діяльність щодо державного регулювання та нагляду у сфері споживчого кредитування у порядку та формах, визначених законодавством про фінансові послуги та про державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>4. Інші державні органи здійснюють контроль за діяльністю учасників ринку споживчого кредитування та отримують від них інформацію у межах повноважень, визначених законом.</p>	<p>5) здійснює контроль за дотриманням законодавства про рекламу у сфері споживчого кредитування;</p> <p>6) приймає у встановленому ним порядку рішення про належність виду діяльності за її суттю до здійснення врегулювання простроченої заборгованості (колекторської діяльності);</p> <p>7) розглядає звернення споживачів фінансових послуг;</p> <p>8) здійснює інші повноваження, передбачені законом.</p> <p>3. Національний банк України здійснює нагляд у сфері споживчого кредитування у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду.</p> <p>4. Інші державні органи здійснюють контроль за діяльністю учасників ринку споживчого кредитування та отримують від них інформацію у межах повноважень, визначених законом.</p>
<p>Стаття 9. Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит</p> <p>...</p> <p>3. Інформація, що надається кредитором споживачу, зазначена у частині другій цієї статті, має містити відомості про:</p> <p>...</p> <p>9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;</p> <p>10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;</p>	<p>Стаття 9. Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит</p> <p>...</p> <p>3. Інформація, що надається кредитором споживачу, зазначена у частині другій цієї статті, має містити відомості про:</p> <p>...</p> <p>9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит, а також про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки), а також інформацію про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання цих вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією;</p> <p>10) порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
<p>Стаття 10. Оцінка кредитоспроможності споживача</p> <p>...</p> <p>4. Кредитодавець та кредитний посередник несуть відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом.</p>	<p>Стаття 10. Оцінка кредитоспроможності споживача</p> <p>...</p> <p>4. Кредитодавець, новий кредитор, кредитний посередник та колекторська компанія несуть відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом.</p>
<p>Стаття 12. Умови договору про споживчий кредит</p> <p>1. У договорі про споживчий кредит зазначаються:</p> <p>...</p> <p>14) відповідальність сторін за порушення умов договору.</p> <p>2. У договорі про споживчий кредит можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.</p> <p>...</p> <p>5. Умови договору про споживчий кредит, які обмежують права споживача порівняно з правами, встановленими цим Законом, є нікчемними.</p>	<p>Стаття 12. Умови договору про споживчий кредит</p> <p>1. У договорі про споживчий кредит зазначаються:</p> <p>...</p> <p>14) відповідальність сторін за порушення умов договору;</p> <p>15) право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитором або новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, в тому числі порушення вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості.</p> <p>2. У договорі про споживчий кредит можуть бути зазначені інші умови, визначені законом та за домовленістю сторін.</p> <p>Кредитодавець не має права залучати колекторську компанію для врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит не передбачено таке право кредитодавця.</p> <p>Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб, в порядку та на умовах передбачених статтею 24 цього Закону, з метою інформування щодо необхідності виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит, якщо таке право прямо передбачено умовами договору про споживчий кредит, а у разі, якщо такий договір укладається шляхом приєднання – в індивідуальній частині договору.</p> <p>Умовами договору про споживчий кредит повинно бути передбачено волевиявлення споживача щодо передачі інформації про його прострочену заборгованість близьким особам із дотриманням вимог частини шостої статті 24 цього Закону. У разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання, зазначене волевиявлення повинно міститися в індивідуальній частині договору.</p> <p>...</p> <p>5. Умови договору про споживчий кредит, які обмежують права споживача порівняно з правами, встановленими цим Законом, є нікчемними.</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
...	<p>Договір про споживчий кредит, укладений з порушенням вимог частини першої цієї статті, є нікчемним.</p> <p>...</p>
<p>Стаття 18. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит</p> <p>1. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства.</p>	<p>Стаття 18. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит</p> <p>1. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства, з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом.</p> <p>Кредитодавець, який відступив право вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитору або залучив колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язаний повідомити споживача у спосіб, визначений в частині першій статті 24 цього Закону та передбачений договором про споживчий кредит, про такий факт та передачу його персональних даних.</p> <p>2. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит допускається фінансовій установі, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та/або послуги з факторингу.</p> <p>3. До нового кредитора переходять передбачені цим Законом зобов'язання первісного кредитора, зокрема щодо взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (передбачені вимогами до етичної поведінки).</p> <p>Новий кредитор не має права залучати колекторську компанію для врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами договору про споживчий кредит, право вимоги за яким було ним набуто, не передбачено таке право кредитодавця.</p>
Розділ відсутній	<p>Розділ III-1</p> <p>ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
Стаття відсутня	<p data-bbox="1160 137 1666 169">Стаття 22. Колекторська компанія</p> <p data-bbox="1133 212 2152 389">1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність колекторської компанії (крім фінансової установи) (далі у цій статті – заявник), подає Національному банку України відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, такі документи та інформацію:</p> <ol data-bbox="1160 395 2152 1315" style="list-style-type: none"> 1) заяву про включення до Реєстру колекторських компаній; 2) анкету заявника з описом бізнес-намірів заявника; 3) відомості про керівників, працівників заявника, осіб, залучених заявником на договірних засадах для безпосередньої взаємодії із споживачами, разом із запевненням про їх відповідність кваліфікаційним вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України; 4) відомості про власників істотної участі заявника та документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України, що підтверджують відповідність власників істотної участі заявника вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України; 5) відомості про структуру власності заявника; 6) анкету заявника щодо політик та внутрішніх положень заявника щодо взаємодії зі споживачами (боржниками), захисту персональних даних, порядку організації та проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників; 7) запевнення керівників про проходження працівниками заявника, іншими особами, залученими заявником на договірних засадах для безпосередньої взаємодії із споживачами, навчання з питань встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки), захисту прав споживачів та обробки персональних даних; 8) підтвердження внесення заявником встановленої Національним банком України плати за розгляд пакета документів. <p data-bbox="1133 1321 2152 1453">Для внесення до Реєстру колекторських компаній заявник зобов'язаний подати Національному банку України одночасно всі документи та інформацію, визначені цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>Протягом строку розгляду документів Національний банк України має право вимагати, а заявник зобов'язаний подати додаткову інформацію, документи та пояснення, що є необхідними для уточнення або перевірки відомостей, наданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Національного банку України. У такому випадку розгляд заяви про внесення до Реєстру колекторських компаній зупиняється до моменту отримання відповіді від заявника. У разі неотримання вичерпної відповіді документи, подані для внесення до Реєстру колекторських компаній, вважаються такими, що містять неповну інформацію.</p> <p>Заявник, який є фінансовою установою, що має право надавати фінансові послуги з факторингу та/або надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, подає Національному банку України відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, заяву про включення до Реєстру колекторських компаній.</p> <p>2. Власниками істотної участі колекторської компанії не може бути:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) фізична особа, яка: <ol style="list-style-type: none"> а) має не зняту або не погашену в установленому законом порядку судимість за кримінальні правопорушення проти громадської безпеки, кримінальні правопорушення проти власності, кримінальні правопорушення у сфері господарської діяльності, кримінальні правопорушення у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та кримінальні правопорушення у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг; б) є резидентом держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України; в) зареєстроване місце проживання якої розташоване на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі; 2) юридична особа, зареєстрована у державі, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії якої створюють умови для

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України.</p> <p>3. Національний банк України приймає рішення про включення заявника до Реєстру колекторських компаній або про відмову у включенні не пізніше тридцятого робочого дня з дня подання повного пакета документів.</p> <p>4. Національний банк України має право відмовити у включенні заявника до Реєстру колекторських компаній у разі якщо:</p> <p>1) подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам закону та нормативно-правових актів Національного банку України;</p> <p>2) заявник, керівник(и) заявника, працівники заявника, інші особи, залучені заявником на договірних засадах для безпосередньої взаємодії із споживачами, або власники істотної участі заявника не відповідають вимогам, встановленим цим Законом та/або нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі кваліфікаційним вимогам;</p> <p>3) структура власності заявника не відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України</p> <p>5. Заявник набуває статусу колекторської компанії та право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості з дня включення відомостей про нього до Реєстру колекторських компаній.</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>Юридичній особі, яка не включена до Реєстру колекторських компаній, забороняється здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.</p> <p>Положення абзацу другого цієї частини не поширюються на кредиторів та нових кредиторів, які здійснюють врегулювання простроченої заборгованості, право вимоги за якою належить таким особам.</p> <p>6. Кредитодавець, новий кредитор має право залучити до врегулювання простроченої заборгованості виключно колекторську компанію, включену до Реєстру колекторських компаній, шляхом укладення відповідного договору. Договір, спрямований на врегулювання простроченої заборгованості, та укладений кредитодавцем, новим кредитором з юридичною особою, яка не включена до Реєстру колекторських компаній, є нікчемним.</p> <p>7. Кредитодавець, новий кредитор зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладення з колекторською компанією договору у строки та порядку, що визначені Національним банком України.</p> <p>8. Кредитодавець, новий кредитор зобов'язаний розміщувати на власному веб-сайті (веб-сайтах), у програмному застосунку (мобільних додатках), що використовуються для надання ними послуг, а також в місцях надання фінансових послуг споживачам, інформацію про колекторську (колекторські) компанію (компанії), що діє (діють) в інтересах кредитодавця або нового кредитора відповідно при врегулюванні простроченої заборгованості, а також інформацію про вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки) у формі, строки та у порядку, що визначені Національним банком України.</p> <p>Колекторська компанія зобов'язана розміщувати на власному веб-сайті (веб-сайтах), у програмному застосунку (мобільних додатках), що використовуються для надання нею послуг, а також в місцях надання фінансових послуг споживачам, інформацію про вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки) у формі, строки та у порядку, що визначені Національним банком України.</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
Стаття відсутня	<p>Стаття 23. Реєстр колекторських компаній</p> <p>1. Національний банк України у встановленому ним порядку веде Реєстр колекторських компаній.</p> <p>2. Реєстр колекторських компаній є відкритим. Національний банк України розміщує інформацію про юридичну особу, яка включена до Реєстру колекторських компаній, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України у визначеному ним порядку.</p>
Стаття відсутня	<p>Стаття 24. Вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки)</p> <p>1. Взаємодія кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії зі споживачем, його представником, або спадкоємцем та/або поручителем, або майновим поручителем, або іншою особою, взаємодія з якою передбачена договором про споживчий кредит та яка надала згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості може відбуватись шляхом:</p> <p>1) безпосередньої взаємодії (телефонні та відео- переговори, особисті зустрічі);</p> <p>2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, в тому числі таке, що здійснюється без залучення працівника кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії шляхом використання програмного забезпечення або технологій;</p> <p>3) надсилання поштових відправлень за місцем проживання або перебування або за місцем роботи фізичної особи із позначкою «Вручити особисто».</p> <p>2. Під час першої взаємодії зі споживачем, його представником, або спадкоємцем та/або поручителем, або майновим поручителем, або іншою особою, взаємодія з якою передбачена договором про споживчий кредит та яка надала згоду на таку взаємодію, в рамках врегулювання простроченої заборгованості кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язана повідомити:</p> <p>1) найменування кредитора (у разі якщо взаємодіє новий кредитор або колекторська компанія), своє найменування та адресу (електронну або поштову) для подальшого листування;</p> <p>2) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію зі споживачем, або ім'я та індекс особи, яка здійснює</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>взаємодію зі споживачем, що дають змогу однозначно ідентифікувати таку особу, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, у випадку якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії;</p> <p>3) правову підставу взаємодії;</p> <p>4) розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, комісії та інші платежі, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, які стягуються при невиконанні зобов'язання за договором або законом. У разі звернення відповідно до договору про споживчий кредит до інших осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, в тому числі до близьких осіб, відповідно до частини шостої цієї статті, інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише у разі наявності згоди споживача щодо передачі інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам.</p> <p>3. Новий кредитор, колекторська компанія на вимогу споживача, його представника, або спадкоємця, поручителя, або майнового поручителя зобов'язані протягом п'яти робочих днів, якщо інший строк не встановлений законом, після першої взаємодії з врегулювання простроченої заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у частині другій цієї статті (включаючи детальний розрахунок простроченої заборгованості та всіх інших платежів по кожному платіжному періоду та підставу їх нарахування) особисто або шляхом направлення листа на його адресу (електронну або поштову) або у інший визначений договором про споживчий кредит спосіб.</p> <p>Кредитодавець на вимогу споживача, його представника, або спадкоємця, поручителя, або майнового поручителя зобов'язані протягом семи робочих днів, якщо інший строк не встановлений законом, після першої взаємодії з врегулювання простроченої заборгованості надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у пункті 4 частини другої цієї статті, особисто або шляхом направлення листа на визначену договором про надання споживчого кредиту адресу (електронну або поштову) або у інший визначений таким договором спосіб.</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>Новий кредитор, колекторська компанія не мають права за власною ініціативою повторно взаємодіяти зі споживачем до моменту надання відповідних підтвердних документів, зазначених у абзаці першому цієї частини. Кредитодавець не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти зі споживачем до моменту надання відповідних підтвердних документів, зазначених у абзаці другому цієї частини.</p> <p>Для цілей цієї частини моментом надання відповідних підтвердних документів є будь-що з такого:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) момент отримання кредитором, новим кредитором, колекторською компанією підтвердження направлення споживачу (боржнику) підтвердних документів у разі направлення таких документів електронною поштою; 2) 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення кредитором, новим кредитором, колекторською компанією поштового відправлення з описом вкладення, яке містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано кредитором, новим кредитором, колекторською компанією раніше зазначеного 10-денного строку. <p>4. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язаний (зобов'язана) здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії зі споживачем, його представником, спадкоємцем, поручителем, або майновим поручителем за допомогою відео- та (або) звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язаний (зобов'язана) попередити споживача про таке фіксування.</p> <p>Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію зі споживачем (в тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років з моменту такої взаємодії.</p> <p>Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія можуть обробляти виключно персональні дані споживача (боржника), обов'язок з обробки яких покладений на них законом, а також</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>персональні дані, що містяться у матеріалах та даних, зібраних в процесі взаємодії під час здійснення врегулювання простроченої заборгованості.</p> <p>Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії під час здійснення врегулювання простроченої заборгованості забороняється обробляти персональні дані третіх осіб, які не надали згоду на їх обробку, у тому числі близьких осіб споживача (боржника), а також наступні персональні дані споживача:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) щодо графіку його роботи; 2) щодо місця та часу відпочинку; 3) щодо поїздок в межах та за межі України; 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та інше; 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах. <p>5. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія, фізичні та юридичні особи, залучені на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією для безпосередньої взаємодії із споживачами, зобов'язані дотримуватись вимог до взаємодії зі споживачем під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки).</p> <p>Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії, фізичним та юридичним особам, залученим на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією для безпосередньої взаємодії із споживачами, при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) здійснювати дії, що посягають на права, свободи та власність споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, інших осіб, а також ставлять під загрозу його життя, здоров'я, честь, гідність та ділову репутацію, використовувати погрози, шантаж, здійснювати незаконні або неправомірні дії та/або ображати особисту гідність споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя та/або інших осіб; 2) вводити споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя в оману відносно розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, які настануть для споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя у випадку невиконання умов договору;

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>3) за власної ініціативи взаємодіяти зі споживачем, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем та/або з їх близькими особами, та/або з іншими особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, в період з 20 години до 8 години;</p> <p>4) взаємодіяти зі споживачем, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, іншою особою, взаємодія з якою передбачена договором про споживчий кредит та яка надала згоду на таку взаємодію, та/або з їх близькими особами загальним числом більше двох разів на добу, крім випадків їх згоди на взаємодію частіше. При цьому взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулась, якщо в результаті такої взаємодії особі передано інформацію про розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, комісії та інші платежі, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, які стягуються при невиконанні зобов'язання за договором або законом;</p> <p>5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення споживачу, його представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої спрямовується повідомлення, або про відправника поштового або електронного повідомлення;</p> <p>6) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до споживача протягом більше ніж 60 хвилин на добу;</p> <p>7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що направляються споживачу, його представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю або іншим особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зображення, які можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, а також розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи «виконавчий документ», «рішення про стягнення», «повідомлення про виселення» тощо, а також використовувати назви органів державної влади та осіб, що здійснюють повноваження в сфері примусового виконання рішень (державні виконавці, приватні виконавці тощо);</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб - осіб, які не є сторонами договору, крім представника, спадкоємця, поручителя та майнового поручителя, іншої особи, взаємодія з якою передбачена договором про споживчий кредит та яка надала згоду на таку взаємодію, про заборгованість споживача або здійснювати взаємодію з третіми особами таким чином, що останнім стане або може стати відома інформація про заборгованість споживача, крім випадків взаємодії з представником споживача, що представляє його інтереси у питанні врегулювання простроченої заборгованості та в інших питаннях, пов'язаних з простроченням заборгованості, або особою щодо якої споживачем надано згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>9) вимагати від близьких осіб споживача, його представника, спадкоємця, поручителя, або майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання стосовно простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено договором або законом;</p> <p>10) вимагати погашення заборгованості у інший спосіб, ніж це передбачено законом або договором;</p> <p>11) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти зі споживачем, якщо він письмово шляхом надання всіх підтверджуючих та належних чином оформлених документів повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник.</p> <p>Національний банк України у межах своєї компетенції має право встановити додаткові вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки).</p> <p>6. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право, з метою передання інформації споживачу щодо необхідності виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості, взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких були передані кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії споживачем в процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит. При цьому, обов'язок отримати згоду таких третіх осіб на обробку їх</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>персональних даних до передачі таких персональних даних кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії покладається на споживача. Якщо під час першої взаємодії кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії з такою третьою особою, остання висловила заборону обробляти її персональні дані, кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані негайно припинити таку обробку та подальшу взаємодію.</p> <p>7. Дії, що від імені кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії вчиняються третіми особами, залученими на договірних засадах кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією для безпосередньої взаємодії із споживачами, в процесі врегулювання простроченої заборгованості вважаються вчиненими такими кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією.</p>
Стаття відсутня	<p>Стаття 25. Нагляд за дотриманням вимог законодавства до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки)</p> <p>1. Національний банк України у встановленому ним порядку здійснює нагляд за дотриманням кредитодавцем, новим кредитором, колекторською компанією встановлених законодавством вимог про захист прав споживачів фінансових послуг, в тому числі вимог до взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки), для чого:</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>1) розглядає звернення споживачів щодо недотримання кредитором, новим кредитором та/або колекторською компанією вимог до етичної поведінки;</p> <p>2) перевіряє достатність та належність заходів, що вживаються кредитором, новим кредитором стосовно здійснення контролю за дотриманням колекторською компанією вимог до етичної поведінки;</p> <p>3) надає рекомендації кредитодавцю, новому кредитору щодо необхідності посилення контролю за дотриманням колекторською компанією вимог до етичної поведінки;</p> <p>4) надає рекомендації кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії щодо необхідності посилення контролю за дотриманням їхніми працівниками, іншими особами, залученими на договірних засадах для безпосередньої взаємодії із споживачами, вимог до етичної поведінки;</p> <p>5) перевіряє дотримання кредитором, новим кредитором, колекторською компанією вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) та обмежень щодо обробки персональних даних споживача;</p> <p>6) застосовує до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії передбачені законом заходи впливу за порушення вимог до етичної поведінки.</p> <p>Національний банк України має право покласти на колекторську компанію обов'язок відсторонити від роботи будь-кого з керівників та/або працівників колекторської компанії у разі їх невідповідності вимогам, встановленим цим Законом та/або нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі кваліфікаційним вимогам. Колекторська компанія зобов'язана вжити заходів щодо відсторонення від роботи такої особи (таких осіб) у порядку, визначеному Національним банком України.</p> <p>2. Національний банк України у встановленому ним порядку має право виключити відомості про колекторську компанію з Реєстру колекторських компаній у разі:</p> <p>1) отримання відповідної заяви про виключення з Реєстру від колекторської компанії;</p> <p>2) встановлення факту подання колекторською компанією Національному банку України недостовірної інформації;</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>3) невідповідності власника істотної участі вимогам (в тому числі щодо ділової репутації), встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>4) невідповідності структури власності заявника вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>5) застосування до колекторської компанії два та більше разів протягом року заходів впливу, передбачених пунктами 2-3 частини першої статті 27 цього Закону;</p> <p>6) отримання від кредитодавця, нового кредитора інформації про дострокове припинення (розірвання) договору з колекторською компанією з підстав порушення такою компанією визначених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) два та більше разів протягом року;</p> <p>7) наявності в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення відповідної юридичної особи, яка має статус колекторської компанії.</p> <p>3. Національний банк України, у разі виключення з Реєстру колекторських компаній відомостей про колекторську компанію, яка має укладені договори щодо здійснення врегулювання простроченої заборгованості, інформує у порядку та строки, встановлені Національним банком України, про таке виключення відповідного кредитодавця або нового кредитора, який має укладений з такою колекторською компанією договір, а також виключену з Реєстру колекторську компанію.</p> <p>Кредитодавець, новий кредитор у разі отримання від Національного банку України інформації про виключення відомостей про колекторську компанію з Реєстру колекторських компаній зобов'язаний розірвати договір з такою компанією в односторонньому порядку.</p>
Стаття відсутня	<p>Стаття 26. Контроль за діяльністю колекторської компанії</p> <p>1. Кредитодавець, новий кредитор зобов'язаний здійснювати у формах, встановлених Національним банком України, контроль за дотриманням колекторською компанією встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) та має право вимагати від неї усунення порушень. З цією метою кредитор, новий кредитор здійснює облік і розгляд усіх отриманих ним звернень про порушення прав споживачів при здійсненні колекторською компанією врегулювання простроченої заборгованості</p> <p>2. Кредитор, новий кредитор зобов'язаний достроково в односторонньому порядку розірвати договір з колекторською компанією, яка два та більше разів протягом року з дня першого отримання кредитором, новим кредитором підтвердженої інформації про порушення колекторською компанією встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки), здійснила порушення встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки).</p> <p>3. Кредитор, новий кредитор зобов'язаний повідомляти Національний банк України про закінчення строку договору з колекторською компанією та/або про дострокове припинення (розірвання) такого договору в строки та у порядку, визначені Національним банком України.</p> <p>Кредитор, новий кредитор зобов'язаний невідкладно, але не пізніше п'яти робочих днів, повідомляти Національний банк України у визначеному ним порядку про факти пропонування йому будь-якою особою, яка не включена до Реєстру колекторських компаній, здійснити в його інтересах дії, що за суттю є врегулюванням простроченої заборгованості.</p>
Стаття відсутня	<p>Стаття 27. Відповідальність за порушення вимог до етичної поведінки</p> <p>1. У разі порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, в тому числі вимог до взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки), Національний банк України адекватно вчиненому порушенню має право застосувати заходи впливу, до яких належать:</p> <p>1) письмове застереження кредитору, новому кредитору та/або колекторській компанії з вимогою про усунення виявленого</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>порушення та/або вжиття заходів щодо недопущення такого порушення у подальшій діяльності (письмове застереження);</p> <p>2) накладення штрафу на кредитодавця, нового кредитора та/або колекторську компанію;</p> <p>3) тимчасова заборона колекторській компанії на здійснення врегулювання простроченої заборгованості;</p> <p>4) виключення відомостей про колекторську компанію з Реєстру колекторських компаній у випадку, передбаченому пунктом 5 частини другої статті 25 цього Закону;</p> <p>5) тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії у кредитодавця – небанківської фінансової установи, нового кредитора – небанківської фінансової установи на провадження діяльності з надання фінансових послуг.</p> <p>2. Рішення Національного банку про застосування заходу впливу може бути оскаржене в судовому порядку. Оскарження рішення Національного банку України не зупиняє його виконання.</p> <p>3. Рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення.</p> <p>У разі якщо протягом місяця з дня набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія письмово не повідомив (повідомила) Національний банк України про добровільне виконання такого рішення, та таке рішення не було оскаржено у судовому порядку, воно набуває статусу виконавчого документа, підлягає оформленню відповідно до вимог Закону України «Про виконавче провадження» та передається до органів державної виконавчої служби для примусового виконання згідно із законодавством.</p> <p>У разі якщо рішення Національного банку України про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом місяця з дня набрання ним чинності оскаржене у судовому порядку та адміністративним судом відкрите провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням у такій справі з урахуванням строків, передбачених Законом України «Про виконавче провадження».</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін																																												
	4. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія несе (несуть) перед споживачем відповідальність за завдану його (її) неправомірними діями шкоду, у порядку, встановленому законом.																																												
Додаток 1 до Закону України «Про споживче кредитування» Паспорт споживчого кредиту Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит (Стандартизована форма) ...	Додаток 1 до Закону України «Про споживче кредитування» Паспорт споживчого кредиту Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит (Стандартизована форма) ...																																												
<table border="1"> <tr> <th colspan="2">6. Додаткова інформація*</th></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 1 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 2 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 3 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 4 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 5 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td>Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:</td><td>[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]</td></tr> <tr> <td>пеня</td><td></td></tr> <tr> <td>штрафи</td><td></td></tr> <tr> <td>процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту</td><td></td></tr> <tr> <td>інші платежі</td><td></td></tr> </table>	6. Додаткова інформація*		{Позицію 1 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 2 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 3 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 4 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 5 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]	пеня		штрафи		процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту		інші платежі		<table border="1"> <tr> <th colspan="2">6. Додаткова інформація*</th></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 1 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 2 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 3 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 4 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td colspan="2">{Позицію 5 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}</td></tr> <tr> <td>Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:</td><td>[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]</td></tr> <tr> <td>пеня</td><td></td></tr> <tr> <td>штрафи</td><td></td></tr> <tr> <td>процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту</td><td></td></tr> <tr> <td>інші платежі</td><td></td></tr> </table>	6. Додаткова інформація*		{Позицію 1 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 2 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 3 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 4 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		{Позицію 5 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}		Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]	пеня		штрафи		процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту		інші платежі	
6. Додаткова інформація*																																													
{Позицію 1 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 2 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 3 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 4 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 5 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]																																												
пеня																																													
штрафи																																													
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту																																													
інші платежі																																													
6. Додаткова інформація*																																													
{Позицію 1 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 2 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 3 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 4 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
{Позицію 5 розділу 6 виключено на підставі Закону № 122-IX від 20.09.2019}																																													
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	[зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування]																																												
пеня																																													
штрафи																																													
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту																																													
інші платежі																																													

Чинна редакція		Редакція з урахуванням змін	
		Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію	Так/ні
		Вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки) встановлені ст. 24 Закону України «Про споживче кредитування».	
7. Інші важливі правові аспекти		7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.		Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	[так/ні]	Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	[так/ні]
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.		Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.		Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР	Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР
Підпис кредитодавця:	ПІБ, підпис	Підпис кредитодавця:	ПІБ, підпис

Чинна редакція		Редакція з урахуванням змін	
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.		Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.		Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
		Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором, а також про встановлені законодавством вимоги до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги до етичної поведінки) та про право на звернення до Національного банку України щодо недотримання цих вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією.	
Підпис споживача:	Дата, ПІБ, підпис.	Підпис споживача:	Дата, ПІБ, підпис.
* Інформація заповнюється за наявності.		* Інформація заповнюється за наявності.	

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг	
<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:</p> <p>...</p> <p>2. Інші терміни, які вживаються в цьому Законі, застосовуються у значенні законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p>	<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:</p> <p>...</p> <p>2. Терміни «колекторська компанія», «врегулювання простроченої заборгованості» вживаються в цьому Законі у значенні Закону України «Про споживче кредитування». Інші терміни, які вживаються в цьому Законі, застосовуються у значенні законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p>
<p>Стаття 3-1. Принципи захисту прав споживачів фінансових послуг</p> <p>1. Захист прав споживачів фінансових послуг ґрунтується на таких принципах:</p> <p>1) забезпечення відповідального ставлення до всіх категорій споживачів фінансових послуг;</p>	<p>Стаття 3-1. Принципи захисту прав споживачів фінансових послуг</p> <p>1. Захист прав споживачів фінансових послуг ґрунтується на таких принципах:</p> <p>1) забезпечення відповідального ставлення до всіх категорій споживачів фінансових послуг, у тому числі при врегулюванні простроченої заборгованості (дотримання вимог до етичної поведінки);</p>
<p>Стаття 38-1. Підстави відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг</p> <p>1. Національний банк України має право прийняти рішення про анулювання ліцензії, виданої небанківській фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, з таких підстав:</p> <p>...</p> <p>16) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).</p> <p>Пункт відсутній</p>	<p>Стаття 38-1. Підстави відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг</p> <p>1. Національний банк України має право прийняти рішення про анулювання ліцензії, виданої небанківській фінансовій установі або особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, з таких підстав:</p> <p>...</p> <p>16) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);</p> <p>17) виявлення порушення встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки).</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
<p>Стаття 41-1. Відповідальність за порушення прав споживачів</p> <p>1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу фінансових послуг визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг або надання недостовірної інформації про фінансову послугу тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.</p> <p>2. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції застосовують до фінансових установ, інших суб'єктів господарювання, що надають фінансові послуги, та осіб, які надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг, у тому числі кредитних посередників, штрафні санкції за такі порушення прав споживачів:</p> <p>...</p> <p>7) неповідомлення надавачем фінансових послуг споживача про відступлення зобов'язання за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого неповідомлення.</p> <p>Пункти відсутні</p>	<p>Стаття 41-1. Відповідальність за порушення прав споживачів</p> <p>1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу фінансових послуг визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки), тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.</p> <p>2. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції застосовують до фінансових установ, інших суб'єктів господарювання, що надають фінансові послуги, осіб, які надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг, у тому числі кредитних посередників, колекторських компаній, штрафні санкції за такі порушення прав споживачів::</p> <p>...</p> <p>7) неповідомлення надавачем фінансових послуг споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого неповідомлення;</p> <p>8) недотримання встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки), – у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до Реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p>
Закон України «Про Національний банк України»	
<p>Стаття 1. Терміни та поняття</p> <p>...</p> <p>Термін «валютні цінності» розуміється у значенні, визначеному Законом України «Про валюту і валютні операції».</p> <p>Абзац відсутній</p>	<p>Стаття 1. Терміни та поняття</p> <p>...</p> <p>Термін «валютні цінності» розуміється у значенні, визначеному Законом України «Про валюту і валютні операції».</p>

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
	<p>Терміни «врегулювання простроченої заборгованості», «Ресстр колекторських компаній» та «колекторська компанія» розуміються у значенні, визначеному Законом України «Про споживче кредитування».</p>
<p>Стаття 7. Інші функції Національний банк виконує такі функції: 9-1) веде Державний реєстр фінансових установ, а у визначених Національним банком випадках - інші реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк; ... 34) здійснює захист прав споживачів фінансових послуг, що надаються банками, а також іншими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України; 35) організовує роботу та здійснює заходи з підвищення рівня фінансової грамотності населення.</p>	<p>Стаття 7. Інші функції Національний банк виконує такі функції: 9-1) веде Державний реєстр фінансових установ, Ресстр колекторських компаній, а у визначених Національним банком випадках - інші реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк; ... 34) здійснює захист прав споживачів фінансових послуг, що надаються банками, а також іншими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України; 34¹) здійснює нагляд за додержанням банками, іншими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, а також колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог до взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки); 35) організовує роботу та здійснює заходи з підвищення рівня фінансової грамотності населення.</p>
Закон України «Про банки і банківську діяльність»	

Чинна редакція	Редакція з урахуванням змін
<p>Стаття 73. Заходи впливу</p> <p>У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до статті 66 цього Закону, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать:</p>	<p>Стаття 73. Заходи впливу</p> <p>У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до статті 66 цього Закону, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, або встановлених законодавством вимог до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки), Національний банк України адекватно вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать:</p>



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ВАСИЛЕВСЬКА-СМАГЛЮК ОЛЬГА МИХАЙЛІВНА

Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA10400000552B3C006C944101

Дійсний до: 02.01.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України
№ 302д9/1-2020/187151 від 19.10.2020

237380