



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

26.09.2019 N14-0004/5655

Комітету Верховної Ради України
з питань фінансів, податкової та
митної політики

вул. М. Грушевського, 5,
м. Київ,
01008, Україна

Національний банк України в межах компетенції розглянув електронну петицію Бакай Л.С. щодо необхідності заборони віртуальних банків в Україні від 03.06.2019, надіслану Комітетом Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики листом від 17.09.2019 № 04-32/9-56 та повідомляє, що відповідь Бакай Л.С. була надана листом Національного банку України від 24.09.2019 №014-0004/49422 (додається).

Додаток: копія листа Національного банку України від 24.09.2019
№014-0004/49422 на 2 арк.

Голова

Яків СМОЛІЙ





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

24.09.2019 114-0004/19422

Бакай Л.С.

Шановна Людмило Сергіївно!

Національний банк України (далі – Національний банк) від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики з листом від 17.09.2019 №04-32/9-56 отримав копію електронної петиції щодо необхідності заборони віртуальних банків в Україні від 03.06.2019 (далі – Петиція) та розглянув її з урахуванням вимог частини десятої статті 23¹ Закону України “Про звернення громадян”, як таку, що в установленний строк не набрала необхідної кількості голосів на свою підтримку.

У тексті Петиції Ви повідомляєте про ряд проблемних питань при отриманні швидких кредитів онлайн, по телефону, а також за допомогою інтернету в мережах “Швидко гроші”¹, “Moneyveo”² та інших.

За результатами розгляду в межах компетенції Національний банк зазначає таке.

Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи повинні діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Національний банк України згідно із статтею 2 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України.

Статтями 6 та 7 Закону про Національний банк визначений перелік функцій Національного банку України. Однією з основних функцій Національного банку України є банківське регулювання і нагляд.

Відповідно до статті 55 Закону про Національний банк, Національний банк України здійснює функції банківського регулювання і нагляду на індивідуальній та

¹ ТОВ “СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР” здійснює діяльність з надання коштів у позичку, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.02.2017 через мережу “Швидко гроші”.

² ТОВ “МАНВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА” здійснює діяльність з надання коштів у позичку, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163.

консолідованій основі за діяльністю банків у межах та порядку, передбачених законодавством України.

Національний банк України здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, та іншими визначеними законодавством особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України і економічних нормативів.

Зазначені у Ваших зверненнях Товариства не є банківськими установами та не мають банківських та інших ліцензій Національного банку України стосовно здійснення кредитування населення, відповідно у Національного банку України відсутні повноваження щодо здійснення нагляду за його діяльністю.

Відповідно до абзацу четвертого частини першої статті 21 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" державне регулювання діяльності фінансових установ, які здійснюють діяльність з надання коштів у позику, віднесено до компетенції Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Нацкомфінпослуг створена відповідно до Указу Президента України від 23.11.2011 № 1070. Одним із основних її завдань є нагляд за наданням фінансових послуг та захист прав споживачів фінансових послуг у межах своїх повноважень.

Нацкомфінпослуг постійно веде роботу із споживачами фінансових послуг для захисту їхніх інтересів. Усі звернення громадян України до Нацкомфінпослуг реєструються, на кожне дається повна і мотивована відповідь.

02.07.2013 Нацкомфінпослуг створила Сервісний центр для учасників ринків фінансових послуг, у якому громадяни можуть отримати допомогу з оформлення та подачі звернень (заяв, скарг, клопотань) та інформацію про строки прийняття рішень за результатами опрацювання звернень і щодо попереднього запису на прийом до Голови та членів Нацкомфінпослуг, а також зареєструвати звернення за адресою - вул. Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01001; контактний телефон (044) 234-39-46.

За сприяння міжнародних організацій, зокрема, USAID, для захисту прав споживачів, Нацкомфінпослуг було розроблено ряд документів з рекомендаціями, які було розміщено для ознайомлення у відкритому доступі на своєму сайті за посиланням: <https://www.nfp.gov.ua/ua/Finansova-hramotnist.html>.

З повагою

Начальник Управління захисту прав
споживачів фінансових послуг
Національного банку України



Ольга ЛОБАЙЧУК