



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: xxx@xxxx.xxx.xx Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

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: xxx@xxxx.xxx.xx
web: <https://bank.gov.ua>

Юрич Правда

foi+request-106518-

b6f6a493@dostup.pravda.com.ua

Про розгляд запиту на публічну інформацію

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув запит Юрич Правда від 05.12.2022 (вх. від 06.12.2022 ЗП/900/1458) (далі – Запит) щодо надання повного тексту рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 05 грудня 2022 року про накладення штрафу за недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит у розмірі 85 тис. грн. ТОВ “МІСТЕР КЕШ” та в межах компетенції повідомляємо таке.

Відповідно до частини другої статті 19 Конституції України органи державної влади, їх посадові особи зобов’язані діяти лише на підставі, у межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Національний банк згідно зі статтею 2 Закону України “Про Національний банк України” 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.

Керуючись статтею 1 Закону України “Про доступ до публічної інформації” (далі – Закон про доступ) 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 публічної інформації, визначених цим Законом. Публічна інформація є відкритою, крім випадків, встановлених законом.

Відповідно до частини першої статті 6 Закону про доступ інформацією з обмеженим доступом є конфіденційна інформація; таємна інформація; службова інформація.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Сіренко Ірина Григорівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000009512000024690000

Дійсний до: 26.09.2024 11:41:52

Національний банк України



21-0013/85984

від 12.12.2022 21:47

Згідно з частиною другою статті 6 Закону про доступ обмеження доступу до інформації здійснюється відповідно до закону при дотриманні сукупності таких вимог:

1) виключно в інтересах національної безпеки, територіальної цілісності або громадського порядку з метою запобігання заворушенням чи кримінальним правопорушенням, для охорони здоров'я населення, для захисту репутації або прав інших людей, для запобігання розголошенню інформації, одержаної конфіденційно, або для підтримання авторитету і неупередженості правосуддя;

2) розголошення інформації може завдати істотної шкоди цим інтересам;

3) шкода від оприлюднення такої інформації переважає суспільний інтерес в її отриманні.

Згідно із частиною першою статті 22 Закону про доступ розпорядник інформації має право відмовити в задоволенні запиту в таких випадках:

1) розпорядник інформації не володіє і не зобов'язаний відповідно до його компетенції, передбаченої законодавством, володіти інформацією, щодо якої зроблено запит;

2) інформація, що запитується, належить до категорії інформації з обмеженим доступом відповідно до частини другої статті 6 цього Закону;

3) особа, яка подала запит на інформацію, не оплатила передбачені статтею 21 цього Закону фактичні витрати, пов'язані з копіюванням або друком;

4) не дотримано вимог до запиту на інформацію, передбачених частиною п'ятою статті 19 цього Закону.

Як зазначено статтею 39 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) у разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання небанківських фінансових послуг, Національний банк України у межах своїх повноважень має право застосувати заходи впливу відповідно до закону.

Пунктом 10 частини другої статті 41¹ Закону про фінансові послуги передбачено штрафні санкції за недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Слід зазначити, що Закон про фінансові послуги не передбачає обов'язку оприлюднювати відповідне рішення Національного банку про застосування заходу впливу.

В той же час, у підпункті 1 пункту 15 розділу III Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг затвердженого постановою Правління Національного банку України 01.02.2021 № 12 зазначається, що Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Тобто, у відповідному нормативно-правовому акті Національного банку визначений спосіб доведення до громадськості інформації про прийняте рішення щодо застосування до учасника ринку небанківських фінансових послуг заходу впливу.

Звертаємо також увагу, у статті 31 Закону про фінансові послуги визначено, що матеріали, які надаються для аналізу або перевірки, а також відомості та документи про



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Сіренко Ірина Григорівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000009512000024690000

Дійсний до: 26.09.2024 11:41:52

Національний банк України



21-0013/85984

від 12.12.2022 21:47

фінансовий, майновий стан юридичних і фізичних осіб, що надходять до Національного банку України можуть бути віднесені відповідно до закону до службової інформації і можуть бути використані лише для здійснення Національним банком його функцій, включаючи випадки щодо законодавчо встановленого порядку обміну інформацією. Несанкціоноване розголошення інформації з обмеженим доступом, тягне відповідальність відповідно до законів, крім випадків, коли таке розголошення необхідне для запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом, або контролюючим органам для забезпечення контролю за додержанням платниками податків податкового та валютного законодавства.

Відповідно до пункту 28 Положення про захист інформації з обмеженим доступом, що не належить до державної таємниці, у Національному банку України, затвердженого рішенням Правління Національного банку від 08.08.2019 № 570-рш, розкриття інформації з обмеженим доступом третім особам здійснюється з урахуванням таких основних правил, зокрема, службової інформації Національного банку – на підставі письмового дозволу або доручення керівництва Національного банку чи керівника відповідного самостійного підрозділу, якщо документ було створено у цьому підрозділі та/або зміст документа, що містить службову інформацію, стосується компетенції цього підрозділу та за погодженням із керівником іншого самостійного підрозділу, якщо зміст документа стосується компетенції цього самостійного підрозділу або в інших випадках, передбачених законодавством України, що визначає порядок такого розкриття.

З огляду на наведене вище, та враховуючи, що рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку містять інформацію з обмеженим доступом, Національний банк не має правових підстав для надання запитуваної інформації.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Директор Департаменту нагляду за
ринком небанківських фінансових послуг

Ірина СІРЕНКО

Клімова Юлія
(044) 521 87 00



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Сіренко Ірина Григорівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000009512000024690000
Дійсний до: 26.09.2024 11:41:52

Національний банк України



21-0013/85984
від 12.12.2022 21:47