



## 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](mailto: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](mailto:xxx@xxxx.xxx.xx)  
web: <https://bank.gov.ua>

Кобяков Вадим Євгенійович  
e-mail: [foi+request-99759-19c5776e@dostup.pravda.com.ua](mailto:foi+request-99759-19c5776e@dostup.pravda.com.ua)

Про розгляд запиту

Шановний Вадиме Євгенійовичу!

Національний банк України (далі – Національний банк) у межах повноважень розглянув Ваші запити, зареєстровані за №ЗП/900/199 від 31.01.2022 стосовно надання інформації та копій документів в розрізі зазначених питань стосовно здійснених перевірок АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» (далі – Банк) щодо дотримання законодавства із захисту прав споживачів (далі – Запит 1) та за №ЗП/900/200 від 31.01.2022 стосовно надання інформації/ копій документів щодо особистого прийому громадян посадовими особами Національного Банку України (далі – Запит 2), та повідомляє таке.

Відповідно до статті 19 Конституції України правовий порядок в Україні ґрунтується на засадах, відповідно до яких ніхто не може бути примушений робити те, що не передбачено законодавством.

Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Відповідно до частини першої статті 2 Закону України «Про Національний банк України» 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.

Щодо Запиту 1.

Керуючись частиною третьою статті 55 Закону України «Про Національний банк України» Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими групами, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



14-0004/10299  
від 03.02.2022 14:37

юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів.

Згідно пункту 30 розділу III Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням банками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України №15 від 09.02.2021 (надалі – Постанова 15), довідка та інші матеріали щодо результатів нагляду за додержанням банком вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг є інформацією з обмеженим доступом і власністю Національного банку та не підлягають розголошенню. Розкриття інформації, що міститься в довідці, здійснюється в порядку, визначеному Законом про банки.

Відповідно до статті 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки) Національний банк здійснює банківський нагляд у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду. 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 є банківською таємницею. Національний банк не має правових підстав надавати на запити копії документів, що складені за результатами виїзних перевірок банків, оскільки такі документи становлять банківську таємницю, розкриття якої можливе лише в порядку визначеному законодавством.

Відповідно до Плану проведення інспекційних перевірок банків на 2021 рік, затвердженого Правлінням Національного банку України: в третьому кварталі 2021 року було заплановано проведення планової інспекційної перевірки Банку.

Оприлюднений План інспекційних перевірок банків знаходиться за посиланням:

[https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Plan\\_inspection\\_banks\\_2021.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Plan_inspection_banks_2021.pdf?v=4)

Разом з цим, упродовж 2021 року діяла постанова Правління Національного банку України «Про зупинення проведення виїзних перевірок банків» (від 18.03.2020 №34, із змінами) (далі – Постанова № 34).

Відповідно до Постанови №34 на період до останнього календарного дня місяця (включно), в якому завершується дія карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню на території України коронавірусної хвороби (COVID-19), було зупинено проведення усіх видів планових виїзних перевірок банків, інших осіб, які є об'єктами нагляду (оверсайта) Національного банку України.

Із урахуванням зазначеного вище, планова інспекційна перевірка Банку у 2021 році не проводилась.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



14-0004/10299  
від 03.02.2022 14:37

Відповідно до Постанови 15, підрозділ нагляду за додержанням законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг за результатами безвиїзного нагляду забезпечує підготовку щорічної, щоквартальної та щомісячної інформації про кількість, стан виконання, результати розгляду звернень споживачів фінансових послуг і виявлені системні проблеми/порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг для керівництва, підрозділів Національного банку та розміщення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Звіти за результатами нагляду за додержанням законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг для розміщення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку містять:

- 1) загальну кількісну статистику звернень;
- 2) систематизовану статистику звернень у розрізі порушених тем;
- 3) детальний опис найчастіших/системних/проблемних питань, порушених у зверненнях, або питань, які потребують додаткових роз'яснень;
- 4) статистичну інформацію про виявлені порушення;
- 5) статистику про застосовані заходи впливу та штрафні санкції;
- 6) іншу інформацію (за потреби).

Щодо Запиту 2.

Порядок здійснення та забезпечення права кожного на доступ до інформації, що знаходиться у володінні суб'єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації, визначених цим Законом, та інформації, що становить суспільний інтерес визначений Законом України «Про доступ до публічної інформації» (далі – Закон про доступ).

Відповідно до статті 1 Закону 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 пункту 1.1. розділу 1 Постанови Пленуму Вищого адміністративного суду України «Про практику застосування адміністративними судами законодавства про доступ до публічної інформації» від 29 вересня 2016 року №10 (далі – Постанова ВАСУ №10) визначено, що визначальним для публічної інформації є те, що вона заздалегідь зафіксована будь-якими засобами та на будь-яких носіях та знаходилась у володінні суб'єктів владних повноважень, інших розпорядників публічної інформації.

Нормативно-правові акти та/ або адміністративно-розпорядчі документи Національного Банку України, якими скасовано/ обмежено права громадянина України на звернення, що внормоване Конституцією України та Законом



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



14-0004/10299  
від 03.02.2022 14:37

України «Про звернення громадян», в розпорядженні Національного банку відсутні.

Додатково зауважуємо, що статтею 21 Закону про доступ визначено, що інформація на запит надається безкоштовно. У разі якщо задоволення запиту на інформацію передбачає виготовлення копій документів обсягом більш як 10 сторінок, запитувач зобов'язаний відшкодувати фактичні витрати на копіювання та друк.

Розмір фактичних витрат визначається відповідним розпорядником на копіювання та друк в межах граничних норм, встановлених Кабінетом Міністрів України. У разі якщо розпорядник інформації не встановив розміру плати за копіювання або друк, інформація надається безкоштовно.

Національним банком Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження тарифів на послуги (операції), що надаються (здійснюються) Національним банком України» від 12 серпня 2003 року №333 (зі змінами) (далі – Постанова №333) встановлено розмір оплати за копіювання або друк.

Згідно з Постановою №333 надання копій документів, що відповідно до вимог законодавства України надаються Національним банком за запитами на інформацію (якщо задоволення таких запитів передбачає виготовлення копій документів обсягом більш як 10 сторінок), зокрема, виготовлення цифрових копій документів шляхом сканування підлягає відшкодуванню запитувачем в сумі 0,1 відсотка розміру прожиткового мінімуму для працездатних осіб<sup>1</sup> за сканування однієї сторінки, а копіювання або друку копій документів формату А4 та меншого розміру (у тому числі двосторонній друк) підлягає відшкодуванню запитувачем в сумі 0,2 відсотка розміру прожиткового мінімуму для працездатних осіб за виготовлення однієї сторінки.

Повідомляємо, що у зв'язку із запровадженням в Україні жорстких карантинних заходів, спрямованих на протидію поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, Національний банк тимчасово призупинив особистий прийом громадян через поширення коронавірусної інфекції, про що можна ознайомитись на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за адресою <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>. Особистий прийом громадян буде здійснюватися Національним банком України після закінчення карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України.

Окремо зазначаємо, що згідно зі статтею 55 Конституції України права і свободи людини і громадянина захищаються судом.

Кожен має право будь-якими не забороненими законом засобами захищати свої права і свободи від порушень і протиправних посягань.

<sup>1</sup> Розмір прожиткового мінімуму для працездатних осіб за виготовлення однієї сторінки встановлюється на дату копіювання або друку документів.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



14-0004/10299  
від 03.02.2022 14:37

Якщо Ви вважаєте, що Ваші права та інтереси порушено, відповідно до статті 15, 16 Цивільного кодексу України Ви маєте право звернутися за їх захистом до суду.

Частиною першою статті 23 Закону про доступ визначено, що рішення, дії чи бездіяльність розпорядників інформації можуть бути оскаржені до керівника розпорядника, вищого органу або суду.

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»).

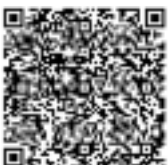
Акредитований Центр Сертифікації Ключів НБУ (АЦСК НБУ) надає підписувачу кваліфіковану електронну довірчу послугу формування, перевірки та підтвердження чинності сертифікату електронного підпису (стаття 9 Закону України «Про електронні довірчі послуги»).

З повагою

Начальник Управління захисту прав  
споживачів фінансових послуг

Ольга ЛОБАЙЧУК

Індекс виконавця: 3138  
Гаряча лінія: 0 800 505 240



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

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

Національний банк України



14-0004/10299  
від 03.02.2022 14:37