



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

05 листопада 2021 року

м. Київ

№ 114

Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації
небанківськими фінансовими установами

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 12, 12¹, 21, 27, 28, 29 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою забезпечення виконання Національним банком України функцій щодо державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг у межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами (далі – Положення), що додається.

2. Небанківським фінансовим установам та юридичним особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, протягом:

1) чотирьох місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення, крім пункту 23 розділу II Положення;

2) шести місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог пункту 23 розділу II Положення.

3. Пункт 27 додатка до постанови Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 85 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань нагляду за діяльністю учасників ринків фінансових послуг” виключити.

4. Визнати таким, що втратив чинність, пункт 1 розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 квітня 2016 року № 825 “Про затвердження Положення

про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16 травня 2016 року за № 722/28852.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 33

Положення
про порядок розкриття інформації
небанківськими фінансовими установами

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) та встановлює обсяг та порядок розкриття інформації, визначеної в статті 12, частинах першій та четвертій статті 12¹ Закону про фінансові послуги, небанківськими фінансовими установами та юридичними особами, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснюється Національним банком України (далі – надавач фінансових послуг), шляхом розміщення інформації на всіх власних вебсайтах надавачів фінансових послуг, а також у місцях надання послуг клієнтам.

2. Вимоги цього Положення не поширюються на розкриття інформації надавачем фінансових послуг як емітентом відповідно до вимог законодавства про цінні папери та інформування споживачів фінансових послуг про умови та порядок надання фінансових послуг.

Вимоги цього Положення поширюються на юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, в частині розкриття інформації, визначеної в підпунктах 1–10 пункту 7, пунктах 11, 13 розділу II цього Положення.

3. Національний банк України (далі – Національний банк) має право застосувати до надавача фінансових послуг заходи впливу в разі порушення надавачем фінансових послуг вимог цього Положення в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

4. Надавач фінансових послуг зобов’язаний дотримуватися вимог цього Положення протягом усього строку перебування в Державному реєстрі фінансових установ.

5. Терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі

про фінансові послуги, Законі України “Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань” та інших законах України.

II. Порядок розкриття інформації шляхом розміщення на вебсайтах надавачів фінансових послуг

6. Надавач фінансових послуг зобов’язаний розкривати на всіх власних вебсайтах інформацію, передбачену в частинах першій та другій статті 12, частинах першій та четвертій статті 12¹ Закону про фінансові послуги, в обсязі та порядку, визначених у цьому Положенні.

7. Надавач фінансових послуг розкриває на власному вебсайті інформацію щодо себе, умов та порядку діяльності, уключно щодо фінансових послуг, які ним надаються клієнту, якщо інше не встановлено законодавством України, у таких мінімальному обсязі та порядку:

1) відомості про найменування:

повне найменування надавача фінансових послуг відповідно до його установчих документів та відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр);

комерційне (фірмове) найменування надавача фінансових послуг відповідно до його установчих документів (за наявності);

2) інформацію про торговельні марки (знаки для товарів і послуг), які використовуються надавачем фінансових послуг для надання ним відповідних видів фінансових послуг, шляхом розміщення на власному вебсайті наявного зображення позначень, які є об’єктом торговельної марки, свідоцтва про реєстрацію/заявки на торговельну марку (знак для товарів та послуг) (за наявності) або документів, які підтверджують наявність інших правових підстав використання торговельних марок (знаків для товарів і послуг);

3) відомості про державну реєстрацію в Єдиному державному реєстрі:

дата та номер запису про державну реєстрацію юридичної особи;

ідентифікаційний код юридичної особи;

4) відомості про місцезнаходження:

місцезнаходження відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру із зазначенням поштового індексу, області, району, населеного пункту, району населеного пункту (за наявності), вулиці, номера будинку, номера корпусу (за наявності), номера офісу (квартири) (за наявності);

фактична адреса місця провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, якщо місцезнаходження надавача фінансових послуг не збігається з місцем провадження такої діяльності, із зазначенням поштового індексу, області, району, населеного пункту, району населеного пункту (за наявності), вулиці, номера будинку, номера корпусу (за наявності), номера офісу (квартири) (за наявності);

5) відомості щодо включення надавача фінансових послуг до Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, шляхом розміщення інформації про дату та номер рішення про внесення надавача фінансових послуг до Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, шляхом розміщення на власному вебсайті копії свідоцтва про реєстрацію надавача фінансових послуг/довідки про взяття на облік юридичної особи та/або гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилення) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити таку інформацію;

б) перелік власних вебсайтів надавача фінансових послуг, які використовуються надавачем фінансових послуг для надання ним відповідних видів фінансових послуг та на яких здійснюється інформування про умови та порядок діяльності надавача фінансових послуг, умови та порядок надання ним фінансових послуг, а також обслуговування клієнтів;

7) перелік фінансових послуг, на надання яких має право надавач фінансових послуг, із зазначенням назв ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, дати рішення про видачу ліцензії та/або гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилення) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості;

8) перелік осіб, які надають посередницькі послуги (якщо фінансова послуга надається за участю посередників), шляхом розміщення таких відомостей:

найменування юридичної особи або прізвища, імені, по батькові фізичної особи-підприємця;

ідентифікаційний код юридичної особи, яка надає посередницькі послуги, в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця;

види послуг (діяльності), які має право надавати (здійснювати) посередник [консультування, експертно-інформаційні послуги, робота, пов'язана з

підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів, оцінка кредитоспроможності споживача, ідентифікація та верифікація клієнта, врегулювання простроченої заборгованості та/або інші види діяльності посередника, установлені законодавством України], а також обсяг повноважень такого посередника щодо їх надання (здійснення);

9) інформацію про умови та порядок надання фінансових послуг шляхом розміщення на власному вебсайті копій внутрішніх правил, якими визначено умови та порядок надання тих видів фінансових послуг, що надаються клієнтам таким надавачем фінансових послуг, а якщо надавач фінансових послуг є страховиком, – копії правил страхування, кредитною спілкою – копії положень про порядок надання фінансових послуг/положень про фінансові послуги;

10) відомості про режим робочого часу надавача фінансових послуг, протягом якого здійснюється надання відповідних видів фінансових послуг, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;

11) перелік відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг (далі – відокремлені підрозділи) (за наявності) із зазначенням таких відомостей:

повне найменування відокремленого підрозділу;

ідентифікаційний код відокремленого підрозділу в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України (за наявності);

прізвище, ім'я, по батькові та назва посади керівника відокремленого підрозділу;

місцезнаходження відокремленого підрозділу із зазначенням поштового індексу, області, району, населеного пункту, району населеного пункту (за наявності), вулиці, номера будинку, номера корпусу (за наявності), номера офісу (квартири) (за наявності);

перелік фінансових послуг, які надаються через відокремлений підрозділ; режим робочого часу відокремленого підрозділу, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви;

номер(и) телефону для звернень клієнтів і режим його (їх) роботи, адреси електронної скриньки та поштової адреси для листування з відокремленим підрозділом;

дату закриття відокремленого підрозділу і контактну інформацію для звернень клієнтів у такому випадку;

12) відомості про порушення провадження в справі про банкрутство, застосування процедури санації надавача фінансових послуг із зазначенням інформації про факт порушення справи про банкрутство надавача фінансових послуг, відкриття процедури санації надавача фінансових послуг, дати порушення справи про банкрутство, дати відкриття процедури санації надавача фінансових послуг та найменування суду, який постановив відповідну ухвалу (у

разі настання визначених у підпункті 12 пункту 7 розділу II цього Положення обставин);

13) відомості про початок процедури ліквідації надавача фінансових послуг із зазначенням дати прийняття рішення про відкриття ліквідаційної процедури надавача фінансових послуг та найменування органу надавача фінансових послуг або суду, який прийняв відповідне рішення (у разі настання визначених у підпункті 13 пункту 7 розділу II цього Положення обставин);

14) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність, якщо відповідно до законодавства України потрібно скласти консолідовану фінансову звітність, шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність;

15) іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України, шляхом розкриття звітних даних про його діяльність (інших, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, в обсязі, визначеному в пункті 9 розділу II цього Положення;

16) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу надавача фінансових послуг шляхом розміщення:

прізвищ, імен та по батькові і назв посад осіб, призначених до наглядової ради надавача фінансових послуг, якщо законодавством України вимагається обов'язкове утворення наглядової ради;

прізвищ, імен та по батькові і назв посад осіб, призначених до виконавчого органу надавача фінансових послуг.

8. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати (надавати) клієнтам на їх вимогу в письмовій формі (паперовій та/або електронній) перелік керівників надавача фінансових послуг або інформацію про керівника (одноосібного виконавчого органу) із зазначенням прізвища, імені, по батькові та назв посад.

9. Надавач фінансових послуг розкриває інформацію про основні показники своєї діяльності на підставі поданої ним до Національного банку звітності шляхом розміщення на власному вебсайті показників в обсязі, який підлягає опублікуванню на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у розрізі кожного окремого надавача фінансових послуг відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 21 жовтня 2015 року

№ 835 “Про затвердження Положення про набори даних, які підлягають оприлюдненню у формі відкритих даних” (зі змінами) (далі – положення № 835), та/або гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити таку інформацію.

10. Страховик розкриває на власних вебсайтах інформацію щодо правил добровільного страхування шляхом їх розміщення на цих вебсайтах з урахуванням усіх змін до них протягом 30 календарних днів після отримання ліцензії на певний вид добровільного страхування або реєстрації змін до правил добровільного страхування.

11. Надавач фінансових послуг опубліковує на власному вебсайті публічні частини договорів приєднання та/або примірні/типові договори про надання клієнтам кожного виду фінансових послуг (за наявності).

12. Надавач фінансових послуг опубліковує на власному вебсайті інформацію про кожний вид фінансових послуг та умови їх надання, іншу інформацію, розкриття якої на власному вебсайті клієнтам є обов’язковим відповідно до статей 12, 12¹ Закону про фінансові послуги та нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг.

13. Надавач фінансових послуг, крім кредитної спілки, розкриває інформацію про структуру власності надавача фінансових послуг в обсязі та порядку, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

14. Надавач фінансових послуг має право розміщувати на власному вебсайті іншу інформацію, не передбачену цим Положенням.

15. Надавач фінансових послуг розкриває на своєму вебсайті інформацію в такому порядку:

1) інформація та відомості, зазначені в підпунктах 1–6, 16 пункту 7, пункті 8 розділу II цього Положення, – розміщуються на власному вебсайті надавача фінансових послуг не пізніше 20 робочих днів із дати прийняття Національним банком рішення про внесення юридичної особи до Державного реєстру фінансових установ;

2) відомості, зазначені в підпунктах 7–11 пункту 7 розділу II цього Положення, – не пізніше 20 робочих днів із дати прийняття Національним банком рішення про видачу юридичній особі ліцензії;

3) відомості, зазначені в підпункті 12 пункту 7 розділу II цього Положення, – не пізніше п’яти робочих днів із дати отримання надавачем фінансових послуг або оприлюднення в Єдиному державному реєстрі судових рішень, ухвали суду про порушення справи про банкрутство, введення процедури санації надавача фінансових послуг (залежно від того, яка дія відбулася раніше);

4) відомості, зазначені в підпункті 13 пункту 7 розділу II цього Положення, – не пізніше п’яти робочих днів із дати прийняття рішення про ліквідацію надавача фінансових послуг учасниками надавача фінансових послуг, іншим уповноваженим органом надавача фінансових послуг або не пізніше п’яти робочих днів із дати отримання рішення про відкриття ліквідаційної процедури судом чи його оприлюднення в Єдиному державному реєстрі судових рішень (залежно від того, яка дія відбулася раніше);

5) річна фінансова та консолідована фінансова звітність, аудиторський звіт, зазначені в підпункті 14 пункту 7 розділу II цього Положення, – у строки, визначені Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;

6) інформація, передбачена в пункті 9 розділу II цього Положення, – не пізніше 10 робочих днів із дати оприлюднення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку показників у розрізі кожного окремого надавача фінансових послуг відповідно до положення № 835.

16. Надавач фінансових послуг повинен підтримувати інформацію, розміщену на власному вебсайті, в актуальному стані.

17. Унесення змін до інформації, яка підлягає розкриттю відповідно до цього Положення шляхом її розміщення на вебсайті, уключаючи у формі окремих документів, оформляється шляхом її викладення в новій редакції із зазначенням дати, з якої набирають чинності такі зміни.

18. Надавач фінансових послуг зобов’язаний забезпечувати належну та безперебійну роботу власного вебсайту.

19. Надавач фінансових послуг розміщує інформацію на власному вебсайті державною мовою. Одночасно допускається розміщення інформації іншою мовою (іншими мовами).

20. Надавач фінансових послуг забезпечує вільний доступ будь-якій особі до інформації, яка підлягає розкриттю відповідно до цього Положення. Така інформація повинна бути доступна відвідувачам вебсайту надавача фінансових

послуг безкоштовно, без справляння плати за доступ до інформації, ознайомлення з інформацією чи інше її використання.

Інформація, яка підлягає розкриттю відповідно до цього Положення, повинна бути доступна відвідувачам вебсайту цілодобово з використанням безкоштовного або загальнодоступного програмного забезпечення.

Інформація, яка підлягає розкриттю відповідно до цього Положення, не повинна бути зашифрована або захищена від доступу іншими засобами, що не дають змоги здійснити ознайомлення відвідувача вебсайту з її змістом без використання програмного забезпечення або технічних засобів інших, ніж браузер (вебглядач) або загальнодоступне безкоштовне програмне забезпечення. Доступ до інформації, розміщеної на власному вебсайті надавача фінансових послуг (за винятком інформації, розміщеної в особистому кабінеті клієнта), не може бути обумовлений вимогою реєстрації відвідувача вебсайту або надання ним персональних даних, а також вимогою укладення ним ліцензійних чи інших угод із правовласником програмного забезпечення, що передбачає стягування з відвідувача вебсайту інформації плати.

Відвідувачі вебсайту надавача фінансових послуг повинні мати повний функціональний доступ до інформації, яка підлягає розкриттю відповідно до вимог цього Положення, та функцій вебсайту з використанням загальнодоступного або безкоштовного спеціалізованого апаратного та програмного забезпечення, а також із використанням мобільних пристроїв.

21. Надавач фінансових послуг розкриває інформацію відповідно до вимог розділу II цього Положення шляхом розміщення такої інформації на головній (початковій) сторінці власного вебсайту в розділі “Розкриття інформації” або шляхом розміщення на головній (початковій) сторінці власного вебсайту посилання на розділи вебсайту, що містять зазначену інформацію.

22. Інформація, розкрита надавачем фінансових послуг на власному вебсайті відповідно до вимог цього Положення, має залишатися в публічному доступі протягом усього строку її чинності та не менше строку, визначеного законодавством України, а щодо умов надання фінансових послуг – не менше строку дії договорів про надання фінансових послуг, у яких передбачені такі умови.

23. Надавач фінансових послуг у разі розміщення інформації на власному вебсайті повинен забезпечити можливість навігації, пошуку і використання інформації з вимкненою в браузері (вебглядачі) функцією відображення графічних елементів сторінок із метою правильного розуміння суті фінансової(их) послуги(г), яка (які) ним надаються.

24. Надавач фінансових послуг має розкривати інформацію, передбачену цим Положенням, на власному вебсайті в порядку, що забезпечує:

1) захист від знищення, перекручення, модифікації і блокування доступу до інформації, розміщеної на вебсайті, а також від інших неправомірних дій стосовно такої інформації;

2) достовірність інформації, що розміщується на вебсайті;

3) відповідність інформації (змін до інформації), яка розміщується (розміщуються) на вебсайті надавача фінансових послуг, інформації (змінам до інформації), яка надається (надаються) надавачем фінансових послуг Національному банку у вигляді реєстраційної картки юридичної особи та/або реєстраційної картки відокремленого підрозділу юридичної особи.

25. Інформація, яка розміщується на вебсайті надавача фінансових послуг та оформляється у вигляді окремих файлів, повинна розміщуватися на вебсайті надавача фінансових послуг у вигляді файлів, що мають один із таких форматів, які забезпечують можливість їх неодноразового збереження (завантаження) на технічних засобах відвідувачів і допускають після збереження можливість пошуку і копіювання довільного фрагмента тексту засобами для перегляду:

1) документ, що містить текст, таблиці та зображення (.doc, .docx, .rtf, .xls, .xlsx, або .pdf з розпізнаним текстом);

2) документ, що містить графічні зображення (.pdf, .tif, .jpg з роздільною здатністю не менше 300 dpi або .png з роздільною здатністю не менше 72 dpi).

26. Вміст сторінок власного вебсайту надавача фінансових послуг повинно бути оптимізовано для контекстного пошуку за допомогою пошукових механізмів і без запровадження заборон або інших обмежень зі здійснення пошуковими механізмами індексації інформації, розміщеної на вебсайті.

27. Надавачу фінансових послуг забороняється використовувати власний вебсайт та/або інформацію на власному вебсайті з метою введення відвідувачів вебсайту та клієнтів в оману щодо правового статусу надавача фінансових послуг та правильного розуміння клієнтом суті фінансових послуг, що надаються.

28. Надавач фінансових послуг у разі зміни адреси та/або доменного імені власного вебсайту зобов'язаний протягом п'яти робочих днів після зміни вебсайту забезпечити розміщення на новому власному вебсайті всієї інформації, яка була ним розміщена раніше та строк розміщення якої не минув.

Надавач фінансових послуг повинен забезпечити на період зміни адреси та/або доменного імені власного вебсайту роботу попередньої адреси та/або доменного імені.

III. Порядок розкриття інформації в місці надання послуг клієнтам

29. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розміщувати в місцях надання послуг клієнтам актуальну інформацію, розміщення якої передбачено в частині першій статті 12 Закону про фінансові послуги та в підпунктах 1–3, 5, 7–10 пункту 7, пункті 8 розділу II цього Положення.

30. Надавач фінансових послуг має право розміщувати в місцях надання послуг клієнтам документи та інформацію, не передбачені цим Положенням.

31. Надавач фінансових послуг має підтримувати інформацію, розміщену в місцях надання послуг клієнтам, в актуальному стані.

32. Надавачу фінансових послуг забороняється в місцях надання послуг клієнтам використовувати інформацію, що може вводити їх в оману.