

Проект Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами

**Департамент методології регулювання
діяльності небанківських фінансових установ**

м. Київ, 08 липня 2021 року

! Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг

Чинне регулювання

Питання розкриття інформації небанківськими фінансовими установами регулюється, зокрема:



Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”:

ч. 6 ст. 12: орган, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг, має право визначити мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом;

ч. 4 ст. 12¹ : фінансові установи повинні також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних веб-сайтах (веб-сторінках) в обсязі та порядку, встановлених відповідним органом, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг;

п. 18 ч. 1 ст. 28: Національний банк України встановлює порядок розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг відповідно до законодавства України

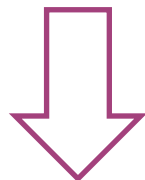


Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19 квітня 2016 року № 825

Виявлені недоліки чинного регулювання

Чинне законодавство не забезпечує на достатньому рівні:

- задоволення потреб клієнтів щодо отримання інформації про небанківську фінансову
- не містить чіткого визначення обсягу інформації, що підлягає розкриттю та порядку такого розкриття



**З метою вдосконалення чинного регулювання
Національний банк пропонує до обговорення новий
проект Положення про порядок розкриття інформації
небанківськими фінансовими установами**

Питання, які регулюються Положенням

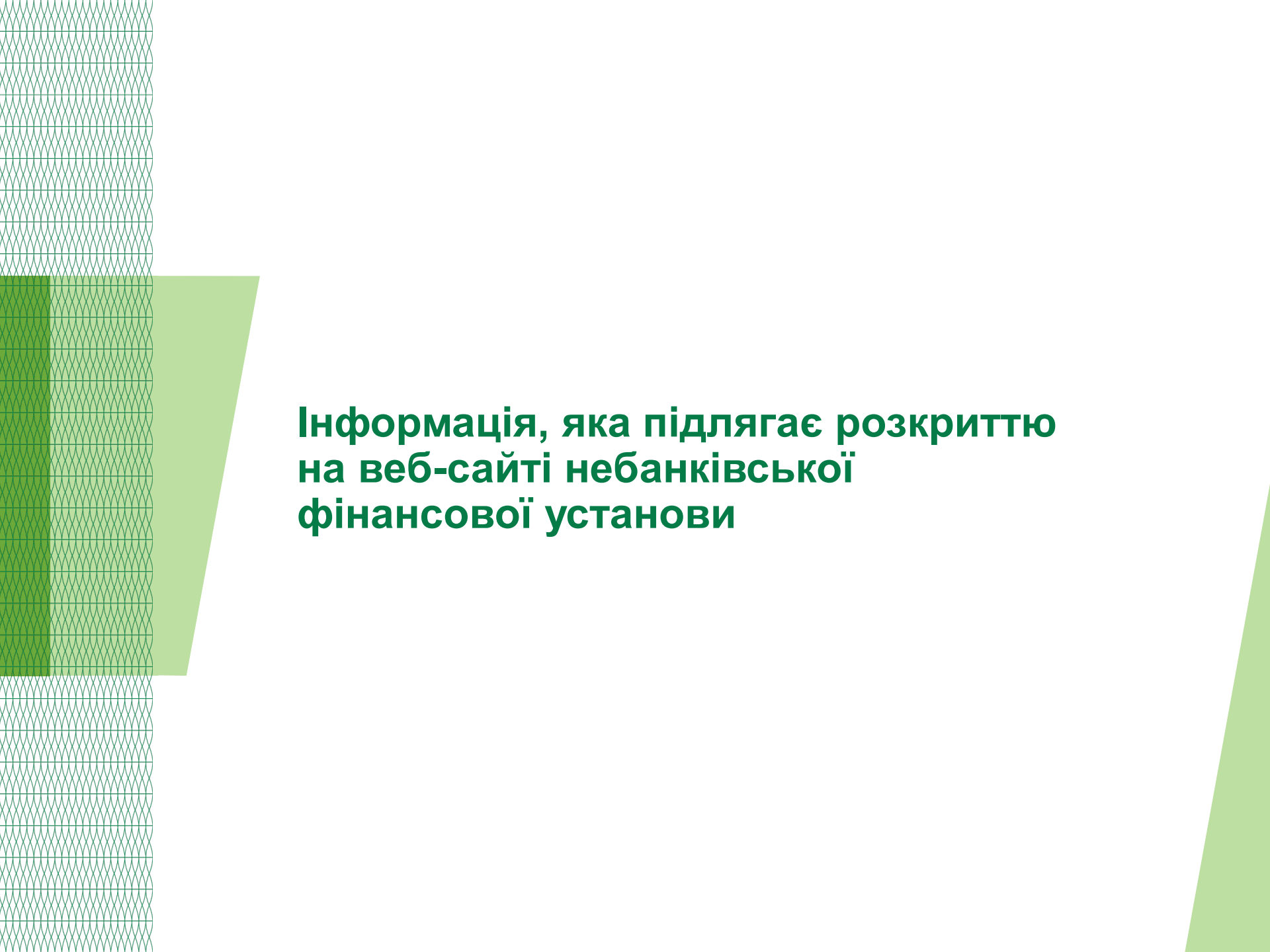
Положенням про порядок розкриття інформації передбачено вимоги до обсягу та порядку розкриття інформації шляхом:



розміщення на власних
веб-сайтах

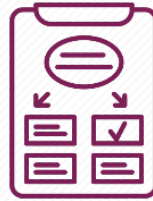


розміщення у місцях
надання послуг клієнтам



**Інформація, яка підлягає розкриттю
на веб-сайті небанківської
фінансової установи**

Інформація, яка підлягає розкриттю



Загальні відомості про фінансову установу:

- найменування фінансової установи
- місцезнаходження фінансової установи
- режим робочого часу фінансової установи

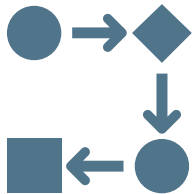
- державну реєстрацію такої фінансової установи в Єдиному державному реєстрі
- включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ

Інформація, яка підлягає розкриттю

Відомості про:



- порушення провадження у справі про банкрутство
- застосування процедури санації небанківської фінансової установи та
- початок процедури ліквідації фінансової установи



- структуру власності
- перелік керівників
- відокремлені підрозділи фінансової установи

Інформація, яка підлягає розкриттю

Інформація про фінансові послуги:



- перелік фінансових послуг, на надання яких має право небанківська фінансова установа
- відомості про умови та порядок надання фінансових послуг
- ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг
- торговельні марки (знаки для товарів і послуг), які використовуються такою установою для надання ними відповідних видів фінансових послуг
- публічні частини договорів про надання клієнтам фінансових послуг
- перелік осіб, які надають посередницькі послуги (якщо фінансова послуга надається за участю посередників)
- страховики забезпечують розкриття інформації щодо правил добровільного страхування

Інформація, яка підлягає розкриттю на сайті

Інформація про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан



- річна фінансова звітність
- консолідована фінансова звітність (у разі, якщо відповідно до законодавства необхідно скласти консолідовану фінансову звітність)
- аудиторський звіт, що підтверджує достовірність такої звітності



звітні дані про діяльність фінансової установи (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність)

Розкриття звітних даних (даних звітності)

Вимоги будуть диференційовані залежно від виду установи:

Страховики

Кредитні спілки

Ломбарди

Фінансова установа, яка провадить діяльність з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг факторингу

Фінансова установа, яка провадить діяльність за рахунок залучених коштів, а також за рахунок кредитів, отриманих від іншої фінансової установи, та/або провадить діяльність з надання гарантій

Звітні дані про діяльність фінансової установи

Страховики

- інформація про доходи та витрати страховика за даними звітності страховика в розрізі видів страхування
- інформація про дотримання нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, включаючи нормативний обсяг активів (їх склад та обсяг всіх складових) та обсяг прийнятних активів (їх склад та обсяг всіх складових)

Звітні дані про діяльність фінансової установи

- інформація про фінансову діяльність кредитної спілки;
- інформація про склад активів та пасивів;
- інформація про доходи та витрати;
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;
- інформація про кредитну діяльність;
- інформація про залучені кошти від юридичних осіб;
- інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- інформація про залишки зобов'язань пов'язаних осіб за укладеними з цією кредитною спілкою кредитними договорами;
- значення нормативів достатності капіталу, кредитного ризику, запасу ліквідності

Кредитні спілки

Звітні дані про діяльність фінансової установи

Ломбарди

- інформація про склад активів та пасивів
- інформація про діяльність ломбарду

Фінансова установа, яка провадить діяльність з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг факторингу

- інформація про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг за даними звітності фінансової установи;
- інформація про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;
- інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Звітні дані про діяльність фінансової установи

Фінансова установа, яка провадить діяльність за рахунок залучених коштів, а також за рахунок кредитів, отриманих від іншої фінансової установи, та/або провадить діяльність з надання гарантій

- інформація про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- інформація про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;
- інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- інформація щодо активів фінансової установи;
- інформація про великі ризики фінансової установи;
- значення нормативів адекватності капіталу, максимального ризику на одну особу або пов'язаних осіб, норматив запасу ліквідності

Вимоги до розміщення інформації на веб-сайті



Інформація, яка розміщується на веб-сайті фінансової установи у вигляді файлів, повинна мати один з таких форматів:

- документ, що містить текст, таблиці та зображення (.doc, .docx, .rtf, .xls, .xlsx, або .pdf з розпізнаним текстом)
- документ, що містить графічні зображення (.pdf, .tif, .jpg з роздільною здатністю не менше 300 dpi)

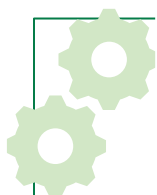
Формат, у якому розміщені файли, мають:

- забезпечувати можливість їх неодноразового збереження (завантаження) на технічних засобах відвідувачів
- допускають після збереження можливість пошуку і копіювання довільного фрагмента тексту засобами для перегляду

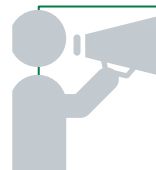


Вимоги до розміщення інформації на веб-сайті

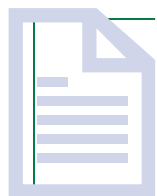
Фінансова установа:



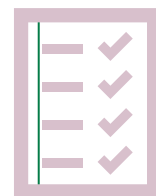
забезпечує належний та безперервний порядок роботи власного веб-сайту



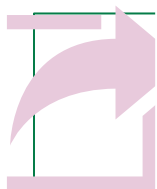
розміщує інформацію на власному веб-сайті державною мовою (та іншими мовами)



підтримує інформацію в актуальному стані



забезпечує достовірність інформації та її відповідність тій інформації (змінам до інформації), яка подається фінансовою установою до Національного банку



забезпечує вільний доступ, захист від знищення, перекручення модифікації і блокування доступу до інформації



розміщує інформацію на головній сторінці веб-сайту у розділі “Розкриття інформації” або розміщує на головній сторінці веб-сайту посилання на відповідні розділи веб-сайту



**Інформація, яка підлягає розкриттю у
місцях надання послуг клієнтам**

Інформація, яка підлягає розкриттю

Відомості про фінансову установу:



- найменування фінансової установи
- режим робочого часу фінансової установи
- про державну реєстрацію такої фінансової установи в Єдиному державному реєстрі
- включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ
- перелік керівників
- відомості про початок процедури ліквідації фінансової установи

Інформація, яка підлягає розкриттю

Інформація про фінансові послуги:



- перелік фінансових послуг, на надання яких має право небанківська фінансова установа
- відомості про умови та порядок надання фінансових послуг
- ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг
- торговельні марки (знаки для товарів і послуг), які використовуються такою установою для надання ними відповідних видів фінансових послуг
- перелік осіб, які надають посередницькі послуги (якщо фінансова послуга надається за участю посередників)

Вимоги до розміщення інформації

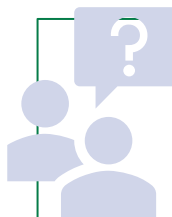
Фінансова установа у місцях надання послуг:



має право розміщувати в місцях надання послуг клієнтам інші документи і інформацію, не передбачені Положенням



повинна підтримувати інформацію в актуальному стані



зобов'язана не використовувати інформацію, що може вводити клієнтів в оману

Зауваження та пропозиції



Публічне обговорення триває до **26 липня 2021 року**



Пропозиції та зауваження необхідно направляти на адресу електронної пошти:

NBF1.regulations@bank.gov.ua



За результатами опрацювання пропозицій та зауважень перед затвердженням фінальної версії Положення Національний банк передбачає провести **другу зустріч з учасниками ринку**



Національний банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)