

**Аналіз регуляторного впливу  
проекту постанови Правління Національного банку України  
“Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення  
фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого  
кредитування”**

**I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом  
державного регулювання**

Починаючи із 01 липня 2020 року Національний банк є органом, який здійснює державне нормативно-правове регулювання та нагляд у сфері ринків небанківських фінансових послуг у формі та в межах, установлених ст. 20-21 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги), у тому числі небанківських фінансових установ, які згідно із Законом України “Про споживче кредитування” мають право надавати споживчі кредити.

На реалізацію ст. 14 Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ (далі – Закон № 79) Національний банк України має забезпечити прийняття актів, необхідних для реалізації цього закону у тому числі у зв’язку із перерозподілом функцій державного регулювання ринків фінансових послуг, включаючи діяльність небанківських фінансових установ.

Відповідно до п.6 ст. 12 Закону про фінансові послуги Національний банк у межах своєї компетенції при здійсненні функції державного регулювання відповідного ринку фінансових послуг, має право визначати мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом. Також відповідно до ст.11 Закону про фінансові послуги та ст. 24 Закону України “Про рекламу” Національний банк як орган, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг, визначає перелік ознак, які можуть свідчити, що спосіб викладення інформації про умови надання фінансових послуг ускладнює її візуальне сприйняття.

Таким чином відповідно до встановлених завдань та наданих повноважень ст. 27-28 Закону України про фінансові послуги Національний банк у межах своєї компетенції розробляє та затверджує нормативно-правові акти у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

Затвердження регуляторного акту дозволить гармонізувати вимоги до розкриття інформації щодо продуктів та послуг небанківських фінансових установ з аналогічними вимогами, які вже існують для банків, та врегулює питання розкриття (поширення) інформації про умови споживчих кредитів і мікрокредитів на веб-сайтах та у рекламі фінансових установ, а також інформування під час користування споживчим кредитом.

Проект спрямований на правове регулювання адміністративних відносин між Національним банком як регуляторним органом та учасниками ринку



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до:17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



B/14-0006/34208  
від 28.04.2021 18:11

фінансових послуг (небанківські фінансові установи) та є регуляторним актом, тому розробка проєкту Положення зазначена у Плані підготовки проєктів регуляторних актів Національного банку України на 2021 рік.

Зазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку, передбачених статтями 21, 27-28 Закону про фінансові послуги, а саме здійснення державного регулювання та нагляду у сфері споживчого кредитування небанківськими фінансовими установами.

Національний банк України, який з 01.07.2020 набув повноважень регулятора ринку небанківських фінансових послуг, не має інших регуляторних актів, які б стосувалися питання розкриття небанківськими фінансовими установами інформації щодо надання послуг споживчого кредитування та встановлення мінімального обсягу інформації, яка повинна надаватися споживачу щодо таких послуг, порядку розкриття нею такої інформації та переліку ознак, які можуть свідчити, що спосіб викладення інформації про умови надання фінансових послуг ускладнює її візуальне сприйняття.

## **II. Визначення цілей державного регулювання**

Проєкт розроблено з метою встановлення вимог до розкриття небанківськими фінансовими установами, державне регулювання яких здійснюється Національним банком України, інформації щодо надання послуг споживчого кредитування на веб-сайтах, у рекламі та під час користування споживчим кредитом.

Крім того, проєкт Положення відповідає Дорожній карті реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року, яка містить зобов'язання Національного банку розробити та впровадити в строк до кінця 2021 року вимоги щодо забезпечення прозорості інформації, що надається споживачам фінансових послуг у різних сегментах фінансового ринку, у межах стратегічної цілі № 2 “Посилення захисту прав споживачів фінансових послуг” стратегічного напрямку “Фінансова інклюзія”.

## **III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення встановлених цілей із аргументацією переваг обраного способу**

Ураховуючи необхідність вирішення питань, пов'язаних із розробленням регуляторного акта, альтернативних способів досягнення встановлених цілей немає.

## **IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечують розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта**

Проєкт Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування встановлює вимоги до:



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



B/14-0006/34208  
від 28.04.2021 18:11

1) розміщення інформації про умови та порядок надання послуг споживчого кредитування на власному веб-сайті фінансової установи;

2) поширення фінансовою установою інформації про послугу з надання споживчого кредиту (зокрема в рекламі);

3) інформування споживачів під час користування споживчим кредитом.

Національний банк визначає мінімальний перелік інформації, яка підлягає розміщенню на власному веб-сайті фінансової установи з метою інформування споживачів про умови і порядок отримання фінансових послуг.

Інформація про істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та мікрокредиту розміщується на власному веб-сайті фінансової установи за стандартизованою формою, яку встановлює Національний банк із можливістю роздрукувати та завантажити цю інформацію.

Також фінансова установа розміщує на власному веб-сайті калькулятор для порівняння загальних витрат за споживчим кредитом з урахуванням додаткових та супутніх послуг фінансової установи, кредитних посередників і третіх осіб, включно з податками та зборами з урахуванням вимог законодавства України, а також приклади результатів розрахунків калькулятора, з урахуванням усіх припущень, які використовувалися при розрахунку та особливостей мікрокредитів.

Проект Положення визначає перелік інформації для розміщення фінансової установою на власному веб-сайті у формі окремого документа під час здійснення фінансової установи публічної пропозиції (оферти).

Національний банк оцінює розкриття фінансовою установою інформації про умови та порядок надання фінансових послуг, іншої інформації, визначеної проектом Положенням та внутрішніми документами фінансової установи, на власному веб-сайті фінансової установи та під час поширення реклами.

Ухвалення регуляторного акту з вимогами щодо розкриття та забезпечення прозорості інформації, яка надається небанківськими фінансовими установами у сфері споживчого кредитування надасть змогу зміцнити довіру населення до фінансових компаній та фінансового сектору в цілому, забезпечить кращу поінформованість споживачів про фінансові послуги, що їм пропонуються та надаються, сприятиме посиленню захисту прав споживачів фінансових послуг. Встановлення вимоги до небанківських фінансових установ розкривати інформацію споживачам щодо надання послуг споживчого кредитування враховує найкращі світові практики та норми стандартів ЄС у частині захисту прав споживачів фінансових послуг.

## **V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта**

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання небанківськими фінансовими установами, державне регулювання та нагляд у сфері споживчого кредитування яких у межах повноважень, установлених статтею 21 Закону про фінансові послуги, покладено на Національний банк.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



В/14-0006/34208  
від 28.04.2021 18:11

Національний банк під час реалізації покладених на нього функцій здійснюватиме на регулярній основі нагляд за дотриманням небанківськими фінансовими установами вимог Положення.

До зовнішніх чинників, які можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України, зокрема Закону України “Про споживче кредитування” та Закону про фінансові послуги.

## **VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта**

Прийняття регуляторного акта дасть змогу:

забезпечити реалізацію Національним банком України функції державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку небанківських фінансових послуг у сфері споживчого кредитування;

встановити чіткі вимоги до розкриття (поширення) небанківськими фінансовими установами, державне регулювання яких здійснюється Національним банком України, інформації щодо надання послуг споживчого кредитування на вебсайтах, у рекламі та під час користування споживчим кредитом;

споживачам фінансових послуг реалізувати свої права щодо ознайомлення з мінімальним обсягом інформації, яка повинна надаватися клієнту про послугу з надання споживчого кредиту для прийняття усвідомленого рішення щодо користування чи відмови від користування кредитом;

забезпечити реалізацію державної політики і нагляду за додержанням законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг та про рекламу шляхом розгляду звернень споживачів фінансових послуг, зокрема щодо достатності інформації на вебсайті фінансової установи, при поширенні інформації (включаючи і в рекламі) для прийняття рішення про отримання споживчого кредиту.

Можливих негативних наслідків дії Положення для учасників ринку фінансових послуг з надання споживчого кредиту не вбачається.

## **VII. Обґрунтування строку чинності запропонованого регуляторного акта**

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності через три місяці з дня його офіційного опублікування. Такий строк дасть змогу небанківським фінансовим установам своєчасно привести документацію, технологічні процеси, програмне забезпечення, інформацію на вебсайті та в рекламі у відповідність до нових вимог.

Строк дії регуляторного акта не обмежений у часі, так як безпосередньо пов'язаний із послугою споживчого кредитування, та виконання функції державного регулювання ринків небанківських послуг, які закріплені згідно із законодавством України.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



В/14-0006/34208  
від 28.04.2021 18:11

### **VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта**

Дія регуляторного акта поширюватиметься на всі небанківські фінансові установи, державне регулювання та нагляд у сфері споживчого кредитування яких у межах повноважень, установлених статтею 21 Закону про фінансові послуги, покладено на Національний банк.

Як показники результативності регуляторного акта планується використовувати та аналізувати практику застосування норм цього Положення, беручи до уваги звернення споживачів послуг небанківських фінансових установ (у тому числі щодо достатності інформації на вебсайті фінансової установи та в рекламі для прийняття рішення про отримання споживчого кредиту), запити, пропозиції, набутий практичний досвід Національного банку, учасників ринків небанківських фінансових послуг, на яких поширюватиметься дія документа, асоціацій, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

Ураховуючи те, що Національний банк лише з 01 липня 2020 року почав реалізовувати свої повноваження щодо небанківських фінансових установ, та враховуючи специфіку запропонованого Положення, надати чіткий перелік прогнозних значень показників результативності регуляторного акта не вбачається можливим.

### **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття**

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк України проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою відстеження результативності регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Базове відстеження результативності Правил здійснюватиметься до дати набрання чинності Правилами.

Повторне відстеження результативності планується здійснити через рік після дати набрання чинності Правилами, але не пізніше двох років з дня набрання чинності цим актом.

Періодичні відстеження результативності Правил здійснюватимуться один раз на кожні три роки починаючи з дня закінчення заходів з повторного відстеження результативності цього акта.

Для відстеження результативності будуть використовуватися дані, отримані за результатами здійснення своєї діяльності Національним банком.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 3122842E6867E65404000000E910000024290000

Дійсний до: 17.07.2021 11:39:41

Національний банк України



В/14-0006/34208  
від 28.04.2021 18:11