

Звіт
про повторне відстеження результативності регуляторного акта –
постанови Правління Національного банку України від 05 листопада
2021 року № 114 “Про затвердження Положення про порядок розкриття
інформації небанківськими фінансовими установами”

Найменування виконавця заходів з відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюється відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Виконавець заходів з відстеження – Національний банк України (Департамент методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ).

Цілі прийняття акта

Постанову Правління Національного банку України від 05 листопада 2021 року № 114 “Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами” (зі змінами) (далі – регуляторний акт) прийнято з метою унормування Національним банком України (далі – Національний банк) обсягу та порядку розкриття інформації, визначеної в статті 12, частинах першій та четвертій статті 12¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон 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 здійснює Національний банк (далі – надавач фінансових послуг), шляхом розміщення інформації на всіх власних вебсайтах надавачів фінансових послуг, а також у місцях надання послуг клієнтам.

Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 19 липня 2023 року та закінчено 31 липня 2023 року.

Тип відстеження

Повторне відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Аналіз показників результативності регуляторного акта з використанням статистичних даних.

Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Відстеження результативності регуляторного акта проводилося на підставі набутого практичного досвіду з урахуванням статистичних даних щодо кількості надавачів фінансових послуг, на яких поширюється дія регуляторного акта, та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/94475

від 10.08.2023 21:38

кількості надавачів фінансових послуг, які порушили вимоги регуляторного акта, даних щодо коштів і часу, що могли бути витрачені надавачами фінансових послуг на приведення інформації на всіх власних вебсайтах та в місцях надання послуг у відповідність до вимог регуляторного акта, кількості звернень клієнтів надавачів фінансових послуг щодо порушення їх права на інформацію та/або введення їх в оману під час надання фінансових послуг, а також отриманих Національним банком від надавачів фінансових послуг запитів та пропозицій щодо змісту проекту регуляторного акта та його реалізації.

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

1. Кількість надавачів фінансових послуг, на яких поширюється дія регуляторного акта (таблиця).

Таблиця

Надавачі фінансових послуг	Кількість станом на 05.11.2021	Кількість станом на 20.09.2022	Кількість станом на 20.07.2023
1	2	3	4
Страхові компанії	167	140	116
Кредитні спілки	286	183	149
Фінансові компанії	940	860	623
Ломбарди	270	192	163
Юридичні особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (лізингодавці)	140	108	82
Загальна кількість	1 803	1 483	1 133

2. Дані щодо коштів і часу, що могли бути витрачені надавачами фінансових послуг на приведення інформації на всіх власних вебсайтах та місцях надання послуг у відповідність до вимог регуляторного акта.

Національний банк не має інформації щодо кількості часу та коштів, що фактично витрачається надавачами фінансових послуг під час виконання вимог регуляторного акта.

Водночас у пункті 2 регуляторного акта встановлено обов'язок для надавачів фінансових послуг протягом:

1) чотирьох місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами (далі – Положення), крім пункту 23 розділу II Положення;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



B/33-0008/94475

від 10.08.2023 21:38

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

Таким чином, надавачі фінансових послуг були зобов'язані привести свою діяльність у відповідність до вимог регуляторного акта до березня 2022 року та травня 2022 року відповідно.

Однак у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні, а також урахувавши отримані звернення, постановою Правління Національного банку України від 21 березня 2022 року № 56 строки приведення надавачами фінансових послуг своєї діяльності до вимог регуляторного акта продовжено шляхом встановлення обов'язку надавачів фінансових послуг привести свою діяльність у відповідність до вимог регуляторного акта протягом чотирьох місяців із дня припинення або скасування воєнного стану в Україні.

Отже, термін приведення надавачами фінансових послуг своєї діяльності у відповідність до вимог регуляторного акта на момент здійснення повторного відстеження ще не настав.

3. Кількість надавачів фінансових послуг, що порушили вимоги регуляторного акта.

Станом на момент здійснення повторного відстеження Національний банк не виявив порушень вимог регуляторного акта.

4. Кількість звернень клієнтів надавачів фінансових послуг щодо порушення їх права на інформацію та/або введення їх в оману під час надання фінансових послуг.

Такі звернення Національний банк не отримував, у зв'язку з цим відповідної інформації немає.

5. Кількість отриманих Національним банком від надавачів фінансових послуг запитів та пропозицій щодо змісту проекту регуляторного акта та його реалізації.

За період з 20 вересня 2022 року до 31 липня 2023 року Національний банк не отримував запитів та пропозицій щодо змісту регуляторного акта та його реалізації.

Національний банк не має даних щодо опублікування в засобах масової інформації відомостей про оцінку дії регуляторного акта.

Оцінка результатів реалізації акта та ступеня досягнення визначених цілей

Відповідно до частини шостої статті 12 Закону про фінансові послуги орган, який здійснює державне регулювання відповідного ринку фінансових послуг, має право визначити мінімальний обсяг інформації, яка повинна надаватися



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/94475

від 10.08.2023 21:38

клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом.

Крім того, у частині четвертій статті 12¹ Закону про фінансові послуги встановлено, що фінансові установи повинні також розкривати визначену в цій статті інформацію шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власних вебсайтах (вебсторінках) в обсязі та порядку, встановлених відповідним органом, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

Отже, прийняттям регуляторного акта забезпечено дотримання норм Закону про фінансові послуги.

Регуляторний акт також забезпечує захист прав клієнтів надавачів фінансових послуг на інформацію, підвищення прозорості діяльності на ринку небанківських фінансових послуг та удосконалення процедур обміну та розкриття інформації надавачами фінансових послуг.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня його підготовки від учасників ринку небанківських фінансових послуг не надходило.

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей загалом оцінюються позитивно.

Разом з тим, ураховуючи введення в дію 01 січня 2024 року законів України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, постала потреба затвердити нове Положення про порядок розкриття інформації клієнтам небанківськими надавачами фінансових послуг, яке відповідатиме вимогам зазначених законів (далі – нове Положення). Наразі Національний банк опрацьовує проєкт нового Положення. Очікується, що з набранням чинності новим Положенням регуляторний акт буде визнаний таким, що втратив чинність.

Подальший висновок щодо оцінки результативності дії регуляторного акта (його нової редакції) буде зроблено за результатами періодичного відстеження, яке здійснюватиметься відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Голова
Національного банку України

Андрій ПИШНИЙ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



B/33-0008/94475

від 10.08.2023 21:38