

Звіт

про базове 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”

Назва виконавця заходів з відстеження

Національний банк України (Департамент методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ).

Цілі прийняття акта

Постанову Правління Національного банку України від 05.11.2021 № 114 “Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами” (зі змінами) (далі – регуляторний акт) прийнято з метою впровадження 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

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 20.09.2022 та закінчено 07.10.2022.

Тип відстеження

Базове 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:

- 1) кількості надавачів фінансових послуг, на яких прямо впливає дія регуляторного акта;
- 2) 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;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



B/33-0008/90878

від 01.11.2022 23:06

3) кількості надавачів фінансових послуг, що порушили вимоги регуляторного акта;

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

5) кількості отриманих Національним банком від надавачів фінансових послуг запитів та пропозицій щодо змісту проєкту регуляторного акта та його реалізації.

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

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

Відповідно до пункту 1 регуляторного акта його вимоги поширюються на надавачів фінансових послуг, а саме: небанківські фінансові установи та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк.

Таблиця

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

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:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/90878

від 01.11.2022 23:06

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.

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 враховуючи отримані звернення, постановою Правління Національного банку України від 21.03.2022 № 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 базового відстеження ще не настав.

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

Станом на момент здійснення базового 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 інформація відсутня.

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

За результатами оприлюднення проекту регуляторного акта Національний банк отримав та опрацював 11 звернень від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань із пропозиціями до проекту регуляторного акта. Ключові зміни до проекту регуляторного акта, унесені за результатами опрацювання наданих пропозицій, представлені учасникам ринку.

Національний банк не має інформації щодо публікацій у засобах масової інформації з оцінкою дії регуляторного акта.

Крім цього, після набрання чинності регуляторним актом Національний банк отримав та надав відповіді на 15 запитів від надавачів фінансових послуг та



їх об'єднань про надання роз'яснень щодо окремих питань реалізації вимог 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 клієнту щодо кожного виду фінансових послуг, якщо такий мінімальний обсяг інформації не встановлений законом.

Крім цього, у частині четвертій статті 12¹ Закону про фінансові послуги встановлено, що фінансові установи повинні також розкривати визначену у 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.

Подальший висновок щодо оцінки результативності дії регуляторного акта буде зроблено за результатами повторного 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



В/33-0008/90878
від 01.11.2022 23:06