

Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про взаємодію фінансових компаній та
кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного
реєстру Національного банку України”

I. Визначення проблеми, яку передбачається розв’язати шляхом державного регулювання

Відповідно до пункту 8¹ статті 7 розділу I Закону України “Про Національний банк України” Національний банк України (далі – Національний банк) здійснює державне регулювання та нагляд на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – учасники ринку небанківських фінансових послуг), у межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, та іншими законами України.

З 01.01.2024 уводиться в дію Закон України від 14.12.2021 № 1953-IX “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон). Законом встановлено, що фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених у пунктах 1–4 частини першої статті 29 Закону (далі – фінансові компанії), подають та отримують інформацію з Кредитного реєстру Національного банку (далі – Кредитний реєстр) відповідно до Закону та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку. Додатково з 01.01.2024 уводиться в дію Закон України від 14.07.2023 № 3254-IX “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки). Відповідно до статті 45 Закону про кредитні спілки кредитна спілка подає до та отримує з Кредитного реєстру інформацію відповідно до Закону, Закону про кредитні спілки та нормативно-правових актів Національного банку. Однак станом на сьогодні немає нормативно-правового акта, який визначає порядок такої взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком щодо Кредитного реєстру.

Відповідно до підпункту 1 пункту 30 розділу VII “Прикінцеві та перехідні положення” Закону Національному банку рекомендовано до дня введення в дію Закону привести свої нормативно-правові акти у відповідність із Законом та забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для його реалізації. Відповідно до пункту 16 розділу XI “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про кредитні спілки Національному банку до дня введення в дію Закону про кредитні спілки рекомендовано забезпечити прийняття нормативно-правових актів, необхідних для реалізації Закону про кредитні спілки.

Відповідно до пункту 23.2 доручення в. о. Голови Національного банку України від 06.10.2022 № 12-д Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ доручено опрацювати нормативно-правові акти Національного банку і за потреби підготувати та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/107367

від 12.09.2023 21:20

подати на розгляд Правління Національного банку проєкт нормативно-правового акта Національного банку, що встановлює: 1) порядок подання та отримання інформації з Кредитного реєстру фінансовими компаніями, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених у пунктах 1–4 частини першої статті 29 Закону; 2) обсяг інформації, яка подається фінансовою компанією до Кредитного реєстру; 3) порядок доступу фінансовим компаніям до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції.

Зазначене вище питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку щодо державного регулювання діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги.

Отже, є потреба у врегулюванні вищезазначеного питання шляхом затвердження відповідного регуляторного акта Національного банку.

II. Визначення цілей державного регулювання

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з вирішенням зазначених проблем, є здійснення державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, у межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, та іншими законами України.

Проєкт постанови Правління Національного банку “Про затвердження Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України” (далі – проєкт постанови) розроблено з метою врегулювання порядку взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком щодо Кредитного реєстру відповідно до Закону.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення зазначених цілей, наведення аргументів щодо переваги обраного способу

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

IV. Опис механізму, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, і відповідних заходів

Затвердження регуляторного акта дасть змогу унормувати низку питань щодо взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком щодо Кредитного реєстру, а саме:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/33-0008/107367

від 12.09.2023 21:20

- обов'язок подання фінансовими компаніями та кредитними спілками інформації до Кредитного реєстру;
- порядок подання фінансовими компаніями та кредитними спілками уточненої інформації до Кредитного реєстру, яку фінансова компанія / кредитна спілка подала стосовно заявника до Кредитного реєстру, на запит Національного банку;
- порядок надання фінансовій компанії та кредитній спілці інформації з Кредитного реєстру;
- перелік інформації, яку має право отримати з Кредитного реєстру фінансова компанія / кредитна спілка.

V. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей у разі прийняття регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта будуть обов'язковими до виконання Національним банком, фінансовими компаніями та кредитними спілками. Такі вимоги не потребують суттєвого та/або тривалого за часом впровадження змін до звичайної діяльності суб'єктів, на яких поширюватиметься дія регуляторного акта.

Ризик як негативного, так і позитивного впливу зовнішніх чинників на дію цього регуляторного акта потенційно зумовлюється переважно змінами в законодавчих актах України, що може призвести до потреби внесення додаткових змін до цього регуляторного акта.

Упровадження змін відповідно до положень такого регуляторного акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Здійснення державного контролю та нагляду за додержанням вимог акта відбуватиметься в межах здійснення Національним банком наглядової діяльності з періодичністю, визначеною відповідними нормативно-правовими актами.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

За підсумками визначення очікуваних результатів прийняття регуляторного акта протягом усього строку його дії можна виокремити такий вплив його дії на суб'єкти, на які поширюється дія регуляторного акта.

Основними позитивними результатами дії регуляторного акта є:

- 1) врегулювання порядку взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком щодо Кредитного реєстру;
- 2) встановлення порядку подання фінансовими компаніями та кредитними спілками уточненої інформації до Кредитного реєстру, яку фінансова компанія / кредитна спілка подала стосовно заявника до Кредитного реєстру, на запит Національного банку;
- 3) встановлення порядку надання фінансовій компанії та кредитній спілці інформації з Кредитного реєстру;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Пишний Андрій Григорович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000
Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



B/33-0008/107367
від 12.09.2023 21:20

4) закріплення переліку інформації, яку має право отримати з Кредитного реєстру фінансова компанія, кредитна спілка.

Ураховуючи специфіку сфери правового регулювання проекту постанови, не вбачається за можливе обчислення кількісних розмірів позитивних та можливих негативних наслідків його прийняття.

VII. Визначення показників результативності акта

Вимоги акта поширюватимуться на фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених у пунктах 1–4 частини першої статті 29 Закону, та кредитні спілки.

Показниками результативності регуляторного акта є:

- 1) кількість суб'єктів, на яких поширюватиметься дія акта;
- 2) кількість фінансових компаній та кредитних спілок, які привели свою діяльність у відповідність до вимоги постанови;
- 3) кількість фінансових компаній та кредитних спілок, що порушили вимоги постанови.

Водночас, ураховуючи специфіку запропонованого проекту постанови та предмет регулювання, не вбачається можливим надати кількісну форму та чіткий перелік усіх прогнозних значень показників результативності регуляторного акта.

VIII. Визначення заходів, з допомогою яких буде здійснюватися відстеження результативності акта

Відповідно до статей 3 та 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів з урахуванням Методики відстеження результативності регуляторного акта Національного банку України, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14.04.2004 № 471.

Відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься з використанням статистичних даних. Цільові групи осіб для опитування чи наукові установи не залучатимуться для проведення відстеження результативності цього регуляторного акта.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься протягом одного року з дня набрання чинності цим актом.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься не пізніше двох років із дня набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься один раз на кожні три роки починаючи з дня закінчення заходів з повторного відстеження результативності регуляторного акта.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/33-0008/107367

від 12.09.2023 21:20

Інформування учасників ринку небанківських фінансових щодо основних положень регуляторного акта здійснюватиметься шляхом його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

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/33-0008/107367
від 12.09.2023 21:20