

Експертний висновок
Міністерства фінансів України до законопроекту
згідно зі статтею 27 Бюджетного кодексу України

1. Назва законопроекту

«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту боржників при врегулюванні простроченої заборгованості» (реєстр. № 4241 від 21.10.2020) (далі – проект), внесений народними депутатами України Василевською-Смаглюк О. М., Гетманцевим Д. О. та іншими.

2. Завдання законопроекту

З метою врегулювання правовідносин, пов'язаних із простроченою заборгованістю, захистом прав споживачів-боржників та обмеженням доступу до ринку потенційно недобросовісних колекторів, проектом пропонується внести зміни до Закону України «Про споживче кредитування», а саме:

- встановити нові терміни: «врегулювання простроченої заборгованості» та «колекторська компанія»;

- визначити, що колекторська компанія – це юридична особа (в тому числі фінансова установа), яка в інтересах кредитодавця та/або нового кредитора відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором здійснює врегулювання простроченої заборгованості та включена до Реєстру колекторських компаній;

- встановити порядок включення юридичної особи до Реєстру колекторських компаній (далі – Реєстр) (ведення Реєстру пропонується покласти на Національний банк України);

- закріпити за Національним банком України ряд функцій щодо державного регулювання та нагляду у сфері споживчого кредитування (нагляд за кредитодавцями, новими кредиторами, колекторськими компаніями, встановленням вимог до їхньої діяльності, додержанням ними законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг тощо).

Також проектом пропонується встановити певні вимоги до кредитодавців, включаючи колекторські компанії, а саме:

- дотримання вимог етичної поведінки та правил взаємодії з боржником;
- інформування боржника про залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості та/або відступлення права вимоги новому кредитору;

- укладання договорів лише з юридичними особами, включеними до Реєстру;

- повідомлення Національного банку України про укладення з колекторською компанією договору (у строки та порядку, що визначені Національним банком України);



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B040000009E0E2F0014838300](#)

Підписувач [Драганчук Юрій Олегович](#)

Дійсний з [24.04.2020 13:01:11](#) по [24.04.2022 13:01:11](#)

Міністерство фінансів України



14030-02-3/33362 від 30.10.2020

- розірвання договору з колекторською компанією в односторонньому порядку у разі її виключення з Реєстру або в разі порушення нею вимог етичної поведінки (2 і більше разів за рік) тощо.

Крім цього, проектом вносяться відповідні зміни до законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про Національний банк України» та «Про банки і банківську діяльність».

3. Оцінка впливу на показники бюджетів

Реалізація зазначеного проекту не має прямого впливу на дохідну чи видаткову частини Державного бюджету України поточного бюджетного періоду.

4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів

Реалізація положень проекту не потребує додаткових видатків з державного бюджету.

5. Пропозиції щодо можливостей фінансового забезпечення у відповідному бюджетному періоді законопроекту у разі його прийняття

Реалізація положень проекту не впливає на виконання закону про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді та не потребує внесення до нього змін.

6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини

Проект узгоджується із законами, що регулюють бюджетні відносини.

7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту

Проект підтримується.

**Заступник Міністра фінансів України
з питань європейської інтеграції**

Юрій ДРАГАНЧУК