

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

**1. Назва законопроекту**

«Про фінансові послуги та фінансові компанії» (реєстр. № 5065 від 15.02.2021) (далі – проект), внесений народним депутатом України Гетманцевим Д. О. та іншими.

**2. Завдання законопроекту**

З метою створення умов для забезпечення ефективного функціонування ринку фінансових послуг як невід’ємної частини економіки України, проектом пропонується:

- встановити однорідні та універсальні положення щодо державного регулювання фінансових послуг (розширення термінології, завдань, принципів та методів державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг, а також відповідних обмежень тощо);
- виділити сім видів діяльності на ринку фінансових послуг щодо яких здійснюється відповідне ліцензування та регулювання;
- закріпити роль та взаємозв’язок фінансових послуг із послугами, що є з ними пов’язаними (супровідні; посередницькі та допоміжні послуги);
- змінити підхід до ліцензування (здійснювати ліцензування виду діяльності фінансової установи з надання певної послуги одночасно із включенням такої установи до відповідного реєстру);
- запровадити сучасні принципи пруденційного нагляду та нагляду за ринковою поведінкою (застосування під час здійснення нагляду професійного судження регулятора);
- запровадити ризик-орієнтований підхід до нагляду залежно від розміру, значимості, складності бізнес-моделі та індивідуального рівня ризику фінансової установи;
- удосконалити механізми застосування коригувальних заходів та заходів впливу у разі порушення фінансовими установами вимог законодавства;
- підвищити захист прав споживачів фінансових послуг;
- встановити положення, що регламентують аутсорсинг на ринку фінансових послуг;
- удосконалити порядок здійснення нагляду окремими регуляторами та порядок взаємодії собою, з іншими державними органами;
- встановити положення, які регулюють діяльність фінансових компаній та ломбардів (вимоги до їх діяльності, порядок реорганізації, виходу з ринку);
- унормувати питання укладання договорів з надання фінансових послуг тощо.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B04000009E0E2F0014838300](#)

Підписувач [Драганчук Юрій Олегович](#)

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

Міністерство фінансів України



14030-02-3/6020 від 25.02.2021

Крім цього, проектом пропонується внести відповідні зміни до 26 законодавчих актів України.

### **3. Оцінка впливу на показники бюджетів**

Реалізація зазначеного проекту не має прямого впливу на доходну чи видаткову частину 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 може бути прийнятий за основу з подальшим врахуванням таких зауважень.

1. У підпункті 4 частини шостої статті 24 розділу I проекту слова «іншої звітності» необхідно доповнити словами «(крім фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності)», оскільки фінансові компанії та ломбарди ведуть бухгалтерський облік за міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), та складатимуть фінансову звітність за таксономією, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а єдині вимоги до порядку та строків подання фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, звіту про управління для всіх підприємств визначено Порядком подання фінансової звітності, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419.

2. Проектом пропонується по суті оновити діючу редакцію Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон).

Водночас, проектом не передбачено, що Закон викладається в новій редакції. Прикінцеві положення проекту не містять норм щодо втрати чинності Законом.

3. Враховуючи, що підпунктом 44 частини першої статті 1 розділу I проекту передбачено, що Регулятор – Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним цим Законом, проект потребує отримання висновків Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

**Юрій ДРАГАНЧУК**