

**Аналіз впливу**  
**проєкту постанови Правління Національного банку України**  
**“Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних**  
**(автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у**  
**кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію**  
**надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з**  
**надання фінансових послуг” на ринок фінансових послуг**

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання**

Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (далі – Проєкт) приймається відповідно до статей 10, 11, 14, 35 Закону України “Про кредитні спілки”.

Проєкт встановлює вимоги до:

інформаційних систем кредитної спілки, необхідних для забезпечення надання фінансових послуг;

реєстрації та ведення обліку договорів про надання фінансових послуг / з допоміжної діяльності / аутсорсингу/ з посередниками / кредитними посередниками, а також операцій з надання фінансових послуг / пов’язаних зі здійсненням допоміжної діяльності кредитної спілки;

організації ведення персоніфікованого обліку (реєстру) членів кредитної спілки – реєстру членів кредитної спілки за допомогою облікової системи;

організації ведення персоніфікованого обліку пайових внесків членів кредитної спілки.

Також Проєкт передбачає зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, зокрема щодо зобов’язання кредитної спілки здійснювати діяльність з використанням інформаційних систем, необхідних для забезпечення належного надання фінансових послуг.

Вимоги Проєкту поширюватимуться на кредитні спілки (станом на 30 серпня 2024 року на небанківському ринку працювали 111 кредитних спілок).

Для відстеження результативності Проєкту планується аналізувати практику застосування вимог Проєкту, використовуючи пропозиції кредитних спілок та їх членів.

**II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання**

Прийняття Проєкту дозволить підвищити якість надання кредитними спілками фінансових послуг, забезпечити належний рівень прозорості діяльності кредитних спілок та посилити захист прав членів кредитних спілок шляхом, зокрема:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/127110

від 11.10.2024 13:44

наявності в кредитних спілках необхідних для забезпечення належного надання фінансових послуг інформаційних (автоматизованих) систем, функціональність яких забезпечує:

ведення бухгалтерського обліку в кредитній спілці, складання та подання фінансової звітності кредитної спілки відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;

реєстрацію та ведення обліку договорів про надання фінансових послуг, договорів, пов’язаних зі здійсненням допоміжної діяльності, договорів аутсорсингу та договорів з посередниками / кредитними посередниками, які надають кредитній спілці посередницькі послуги, та операцій, пов’язаних з наданням кредитною спілкою фінансових послуг / здійсненням допоміжної діяльності;

ведення персоніфікованого обліку (реєстру) членів кредитної спілки;

ведення персоніфікованого обліку пайових внесків членів кредитної спілки;

складання та подання звітності та /або інформації відповідно до вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг;

здійснення накопичення та систематизації інформації про операції кредитної спілки в розрізі параметрів та/або некласифікованих реквізитів показників, потрібних для формування та подання звітності кредитної спілки та/або інформації відповідно до вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг;

забезпечення уніфікованого підходу до ведення кредитними спілками ведення обліку договорів про надання фінансових послуг/ з допоміжної діяльності/ аутсорсингу/ з посередниками / кредитними посередниками, а також операцій з надання фінансових послуг/ пов’язаних зі здійсненням допоміжної діяльності кредитної спілки;

врегулювання порядку ведення персоніфікованого обліку членів кредитної спілки та їх пайових внесків.

### **III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта**

Виконання вимог Проекту не потребує додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Розрахунок очікуваних витрат та вигод Проекту для суб’єктів, на яких поширюється дія Проекту, не проводиться у зв’язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення. Разом з тим, для них очікується потреба у додаткових витратах на створення / модифікацію / доопрацювання інформаційних систем кредитних спілок та програмного забезпечення, яке використовується у таких інформаційних системах, для приведення у відповідність з вимогами Проекту.

Перший заступник Голови  
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до:29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/127110

від 11.10.2024 13:44