



# НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола, В'ячеслава, 25, оф. 49, м. Київ, 01135  
факс/тел.: (044) 501-1875, 501-1578

р/р UA353226690000026000300134527 в ТБВБ  
№10026/0168 ф-ії-ГУ по м.Києву та Київській області  
АТ «Ощадбанк», МФО 322669, код 20064083

№ 133/20

30 квітня 2020 року

**Національний банк України**  
м. Київ, вулиця Інститутська, 9

*Щодо пропозицій до проекту  
закону "Про фінансові послуги та  
діяльність з надання фінансових  
послуг"*

Національна асоціація кредитних спілок України (далі – НАКСУ) в рамках громадського обговорення пропозицій Національного банку України до проекту закону "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг" (далі – Проект), оприлюдненого на сайті Національного банку України за посиланням [https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/FP\\_proekt\\_zakon\\_fin.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/FP_proekt_zakon_fin.pdf?v=4) , надає коментарі та зауваження до Проекту, які містяться у Додатку до цього листа.

**З повагою,**

**Президент НАКСУ**

**П. М. Козинець**

**Додаток до Листа НАКСУ  
№ 133/20 від 30 квітня 2020 року**

Редакція Проекту, запропонована НБУ	Редакція Проекту, запропонована НАКСУ	Коментар НАКСУ
<p><b>Стаття 1.Визначення термінів</b></p> <p>***</p> <p>15)кредит–кошти, які надаються надавачем фінансових послуг <b>у позику особі</b> на визначений строк і <b>на платній основі</b>;</p> <p>***</p> <p>26) професійне судження - вмотивований та обґрунтований висновок та/або оцінка Регулятора щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді працівників Регулятора, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Регулятора в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Регулятором, у тому числі в результаті здійснення ним регулювання та нагляду за учасниками ринку фінансових послуг, а також інформації з відкритих джерел;</p>	<p><b>Стаття 1.Визначення термінів</b></p> <p>***</p> <p>15)кредит–кошти, які надаються надавачем фінансових послуг <b>у користування клієнту</b> на визначений строк <b>і під процент</b>;</p> <p><b>ВИКЛЮЧИТИ</b></p>	<p>в такій редакції термін "кредит" враховує, що позика та кредит, є різними господарськими операціями, та відповідає визначенню кредитного договору, наведеному у ЦКУ, в тому числі щодо плати по кредиту у вигляді процентів, а не будь-яку платну основу.</p> <p>По суті, професійне судження це нічим не обмежене право Регулятора визнавати незаконною діяльність фінансової установи, що суперечить ст.6 Конституції України згідно з якою органи законодавчої, виконавчої та судової влади здійснюють свої повноваження у встановлених цією Конституцією межах і відповідно до законів України.</p> <p>Також, професійне судження обмежує право фінансової установи на захист у суді, оскільки для обґрунтування законності свого рішення Регулятор має змогу посилатися на знання та досвід своїх працівників, а не на норми законодавства.</p> <p>Професійне судження не відповідає практики ЄСПЛ, зокрема відповідно до його правової позиції закон, який надає дискреційне право, має визначати межі здійснення такого права, хоча докладні правила та умови мають міститися в нормах субстантивного права. <b>Проте надання законом виконавчій владі, чи судді нічим не</b></p>

<p>***</p> <p>39) фінансова послуга—операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах осіб, інших ніж надавач такої фінансової послуги</p> <p><b>відсутній</b></p>	<p>40) фінансові активи - кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів</p>	<p><b>обмеженого дискреційного права, суперечило б принципів верховенства права.</b> Отже, закон має досить чітко визначати межі будь-яких таких повноважень, наданих компетентним органам, а також спосіб їх застосування, щоб забезпечувати належний захист особистості від свавільного втручання (Рішення ЄСПЛ у справі „Круслена” від 24.04.1990 р. та інші)</p> <p>в законі не має визначення фінансового активу, що призведе до широкого тлумачення терміну "фінансові послуги"</p>
<p><b>Стаття 4.Види фінансових та супровідних послуг</b></p> <p>1.Фінансовими є такі послуги:</p> <p>***</p> <p>3.Регулятори в межах розподілу повноважень, визначених цим Законом, мають право приймати рішення про:</p> <p>1)належність або неналежність певних послуг чи операцій, які є фінансовими за визначенням цього Закону, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою цієї статті;</p> <p>2)про заборону надання певних послуг чи здійснення в їх межах операцій, які є фінансовими за визначенням цього Закону, але не передбачені цією статтею.</p>	<p><b>Стаття 4.Види фінансових та супровідних послуг</b></p> <p><b>виключити</b></p>	<p><b>перелік фінансових послуг на базується на діючому законодавстві України</b></p> <p>з переліку фінансових послуг випадають такі важливі для споживачів послуги, як адміністрування фінансових активів в групах, фінансування об'єктів будівництва та інші</p> <p>послуги та операції повинні відноситися до фінансових на підставі законів, в тому числі й спеціальних, а не на підставі рішення регулятора</p> <p>заборона здійснювати підприємницьку діяльність повинна бути встановлена законом (ст. 42 Конституції України)</p> <p>Закон повинен чітко визначати межі будь-яких повноважень державного органу (рішення ЄСПЛ у справі „Круслена” від 24.04.1990 р.)</p> <p>Закон має містити досить зрозумілі й чіткі</p>

		формулювання, які давали б громадянам належне уявлення стосовно обставин та умов, за якими державні органи уповноважені вдаватися до втручання в право (рішення ЕСПЛ у справі „Гавенда проти Польщі” від 14.03.2002 р.)
<p><b>Стаття 7.Право клієнта на інформацію</b></p> <p>1.При зверненні клієнта до надавача фінансових послуг, посередника з метою отримання фінансової послуги, надавач фінансових послуг, посередник <b>надає вичерпну інформацію про повний перелік фінансових послуг, що надаються</b>, з'ясовує потребу клієнта та пропонує фінансову послугу, що відповідає потребі клієнта</p>	<p><b>Стаття 7.Право клієнта на інформацію</b></p> <p>1.При зверненні клієнта до надавача фінансових послуг, посередника з метою отримання фінансової послуги, надавач фінансових послуг, посередник <del>надає вичерпну інформацію про повний перелік фінансових послуг, що надаються</del>, з'ясовує потребу клієнта та пропонує фінансову послугу, що відповідає потребі клієнта, <b>надає вичерпну інформацію про неї.</b></p>	<p>Якщо клієнту потрібно отримати кошти у кредит, то надання йому інформації про всі послуги (наприклад, про депозити, переказ коштів) є нелогічним.</p> <p>тим більш недобросовісний клієнт буде мати змогу послатися на ненадання йому всієї інформації, наприклад, при оспорюванні кредиту, а не тільки тій, яка давала б йому змогу визначитися з необхідними йому умовами кредиту</p>
<p><b>Стаття 8.Реклама фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p>2.Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається</p> <p>***</p> <p>4)інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до Закону України “Про рекламу”, спеціальних законів <b>та/або нормативно-правових актів Регулятора</b></p>	<p><b>Стаття 8.Реклама фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p>2.Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається</p> <p>***</p> <p>4)інша реклама у сфері фінансових послуг (у тому числі реклама фінансової послуги), яка вважається недобросовісною рекламою відповідно до Закону України “Про рекламу” <b>та/або спеціальних законів та/або нормативно-правових актів Регулятора</b></p>	<p>Надання права регулятору відносити рекламу до недобросовісної суперечить Конституції України, зокрема:</p> <p>ст. 6 Органи законодавчої, виконавчої та судової влади здійснюють свої повноваження у встановлених цією Конституцією межах і відповідно до законів України</p> <p>ст. 42 Кожен має право на підприємницьку діяльність, яка не заборонена законом.</p> <p>ст. 92 <b>Виключно законами</b> України визначаються правові засади і гарантії підприємництва; <b>правила конкуренції</b>; засади цивільно-правової відповідальності; <b>діяння, які є злочинами, адміністративними або дисциплінарними правопорушеннями</b>, та відповідальність за них</p>

<p><b>Стаття 9.Договір про надання фінансових послуг</b></p> <p>1.Фінансові послуги надаються на підставі договору, який укладається відповідно до загальних норм цивільного законодавства.</p> <p>2.Договір про надання фінансових послуг, якщо інше не передбачено спеціальним законом <b>або нормативно-правовими актами Регулятора</b>, повинен містити:</p> <p>1)назву договору;</p> <p>2)відомості про надавача фінансових послуг: найменування, адресу <b>та інші реквізити</b>;</p> <p>3)відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:</p> <p>4)прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання, індивідуальний номер платника податків (за наявності) -для фізичної особи, фізичної особи – підприємця,</p> <p>5)найменування, номер за ЄДРПОУ та місцезнаходження - для юридичної особи;</p> <p>6)найменування <b>і відомості щодо змісту</b> фінансової послуги, яка є предметом договору;</p> <p>7)розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;</p> <p>8)строки, розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;</p>	<p><b>Стаття 9.Договір про надання фінансових послуг</b></p> <p>1.Фінансові послуги надаються на підставі договору, який укладається відповідно до загальних норм цивільного законодавства.</p> <p>2.Договір про надання фінансових послуг, якщо інше не передбачено спеціальним законом <del>або</del> <b>нормативно-правовими актами Регулятора</b>, повинен містити:</p> <p>1)назву договору;</p> <p>2)відомості про надавача фінансових послуг: найменування, адресу, <b>ідентифікаційний код в ЄДРПОУ для юридичних осіб або номер облікової картки платника податків для фізичних осіб - підприємців, банківські реквізити—та інші реквізити</b>;</p> <p>3)відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:</p> <p>3.1.)прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), адреса проживання, <b>реєстраційний номер облікової картки платника податків за його наявності або номер і серію паспорта індивідуальний номер платника податків (за наявності)</b> -для фізичної особи, фізичної особи –підприємця,</p> <p>3.2.)найменування, <b>ідентифікаційний код в ЄДРПОУ</b> та місцезнаходження - для юридичної особи;</p> <p>4)найменування <del>і</del> <b>відомості щодо</b> <del>змісту</del> фінансової послуги, яка є предметом договору;</p> <p>5)розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки/<b>терміни</b> його внесення та умови взаєморозрахунків;</p> <p>6)строки/<b>терміни</b>, розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову</p>	<p>словосполучення "інші реквізити" є занадто загальним, що дає змогу недобросовісним клієнтам оспорювати договір з підстав відсутності обов'язкових реквізитів</p> <p>терміни згідно законодавства, яке регулює ці питання</p> <p>терміни згідно законодавства, яке регулює ці питання</p> <p>законодавством не визначено, які саме відомості відносяться до змісту фінансової послуги, як і не визначено, що таке зміст фінансової послуги, що дає змогу недобросовісним клієнтам оспорювати договір з підстав відсутності обов'язкових реквізитів</p> <p>оскільки ЦКУ розрізняє поняття строк та термін виконання зобов'язання, то зазначення у договорі дати сплати, наприклад до 15.05.2020 р., що є терміном, не буде</p>
---	---	---

<p>9)строк дії договору;  10)порядок зміни умов і припинення дії договору;  11)необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);  12)права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;  13)порядок та умови відмови від надання фінансової послуги (за наявності).</p> <p>***</p> <p>8.Будь-які пропозиції надавача фінансових послуг клієнту про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг, у тому числі укладеного шляхом приєднання клієнта до договору, повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнту повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення.</p> <p>Умови договору про надання клієнту пропозицій про зміну істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення клієнту, а також про збільшення фіксованої процентної ставки, зміну механізму обрахунку змінюваної процентної ставки чи збільшення інших платежів за договором без письмової згоди клієнта є нікчемними.</p>	<p>послугу;  7)строк дії договору;  8)порядок зміни умов і припинення дії договору;  9)необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);  10)права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;  11)порядок та умови відмови від надання фінансової послуги (за наявності).</p> <p>***</p> <p>8.Будь-які пропозиції надавача фінансових послуг клієнту про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг, у тому числі укладеного шляхом приєднання клієнта до договору, повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнту повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення.</p> <p>Умови договору про надання клієнту пропозицій про зміну істотних умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення клієнту, а також про збільшення фіксованої процентної ставки, зміну механізму обрахунку змінюваної процентної ставки чи збільшення інших платежів за договором без письмової згоди клієнта є нікчемними.</p> <p><b>Норми цієї частини не поширюються на умови договору щодо збільшення фіксованої процентної ставки в разі порушення договору, якщо такі умови і розмір процентної ставки передбачені договором</b></p>	<p>відповідати цьому Закону, який вимагає зазначати строки</p>
<p><b>Стаття 10.Захист інформації про надання фінансової послуги</b></p> <p>***</p>	<p><b>Стаття 10.Захист інформації про надання фінансової послуги</b></p> <p>***</p>	<p>Ст. 92 Конституції України</p>

<p>3. Положення цієї статті не поширюються на інформацію, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється <b>Регулятором</b>.</p>	<p>3. Положення цієї статті не поширюються на інформацію, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється <b>законом</b>. <b>Регулятор визначає порядок розкриття такої інформації</b>.</p>	<p><b>виключно законами</b> України визначаються правові засади і гарантії підприємництва; Закон повинен чітко визначати межі будь-яких повноважень державного органу (рішення ЕСПЛ у справі „Круслена” від 24.04.1990 р.)</p>
<p><b>Стаття 14. Діяльність з надання фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p>2. Фінансові установи на підставі відповідної ліцензії Регулятора здійснюють такі види діяльності з надання фінансових послуг:</p> <p>1) банківську діяльність відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”;</p> <p>2) діяльність страховика або спеціалізованого перестраховика відповідно до Закону України “Про страхування”;</p> <p>3) діяльність кредитної спілки відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”;</p> <p>4) діяльність на ринках капіталу відповідно до Закону України “Про ринки капіталів та організовані товарні ринки”;</p> <p>5) діяльність у сфері накопичувального пенсійного забезпечення відповідно до Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”;</p> <p>6) діяльність з надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”;</p> <p>Діяльність інших надавачів фінансових послуг здійснюється у відповідності до Закону України “Про фінансові компанії”.</p> <p>У випадках, визначених Законом України “Про платіжні послуги”, діяльність з надання фінансових платіжних послуг без необхідності отримання ліцензії можуть здійснювати:</p> <p>1) філії іноземних платіжних</p>	<p><b>Стаття 14. Діяльність з надання фінансових послуг</b></p>	<p>Кожен має право на підприємницьку діяльність, яка не заборонена законом (ст. 42 Конституції України).</p> <p>Відповідно до ч. 3 ст. 92 ЦК України юридична особа може здійснювати <b>окремі види діяльності</b>, перелік яких встановлюється законом, після одержання нею спеціального дозволу (ліцензії)</p> <p>А згідно з ч. 1 ст. 14 ГК України ліцензування, патентування <b>певних видів господарської діяльності</b> та квотування є засобами державного регулювання у сфері господарювання, спрямованими на забезпечення єдиної державної політики у цій сфері та захист економічних і соціальних інтересів держави, суспільства та окремих споживачів</p> <p><b>Тобто, ліцензуванню підлягає не вся діяльність юридичної особи (наприклад, діяльність кредитної спілки), а певний/окремих вид її діяльності (наприклад, діяльність з надання кредитів)</b></p> <p>При цьому, вид господарської діяльності відповідно до ст. 259 ГК України має місце у разі об'єднання ресурсів (устаткування, технологічних засобів,</p>

<p>установ, за умови їх авторизації Регулятором у визначеному ним порядку;</p> <p>2) юридичні особи -резиденти, за умови їх авторизації у визначеному Законом України “Про платіжні послуги” порядку.</p> <p>У випадках, визначених законами, переліченими в абзацах першому-другому цієї частини, Регулятор має право визначати спрощений порядок авторизації юридичних осіб, які мають намір надавати фінансові або супровідні послуги із використанням інноваційних технологій та інструментів, як надавачів фінансових або супровідних послуг без необхідності отримання ліцензії(строком до двох років) та встановлювати особливий режим їх діяльності.</p> <p>3.Надавачі фінансових послуг мають право надавати фінансову</p>	<p>3.Надавачі фінансових послуг мають право надавати</p>	<p>сировини та матеріалів, робочої сили) для створення виробництва певної продукції або надання послуг. Окремий вид діяльності може складатися з єдиного простого процесу або охоплювати ряд процесів, кожний з яких входить до відповідної категорії класифікації.</p> <p>Складовою частиною державної системи класифікації і кодування техніко-економічної та соціальної інформації є КВЕД, яка затверджується центральним органом виконавчої влади з питань стандартизації та має статус державного стандарту.</p> <p><b>Відповідно до КВЕД видами діяльності є окремі фінансові послуги, зокрема, кредитування, лізинг.</b></p> <p>Тому, ліцензування всієї діяльності кредитної спілки не відповідає наведеним законодавчим актам.</p> <p><b>При цьому, ч. 2 ст. 14 проекту суперечить ст. 4 проекту, яка визначає види фінансових послуг, зокрема: до фінансових послуг відносяться послуги з надання кредитів, як виду діяльності, а не послуги з діяльності кредитних спілок.</b></p> <p><b>За таких обставин, ліцензування підлягає діяльність саме з надання окремих видів фінансових послуг, а не діяльність певної фінансової установи</b></p> <p>Також, ч. 2 ст. 14 проекту містить посилення на закони, відсутні у законодавстві України, а, відповідно, таку діяльність можна буде здійснювати без отримання ліцензії до прийняття відповідних законів (діяльність на ринку капіталу, платіжні послуги, фінансові компанії, в тому</p>
---	--	---



<p>послугу із залучення коштів, що підлягають поверненню у невизначеного кола осіб виключно у випадках, встановлених спеціальними законами.</p> <p>Крім цього фінансові установи мають право залучати кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) учасників, акціонерів та афілійованих осіб фінансової установи – у будь-якій формі;</li> <li>2) інших надавачів фінансових послуг, а також міжнародних фінансових організацій – у будь-якій формі;</li> <li>3) юридичних та фізичних осіб – у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу.</li> </ol> <p>Таке залучення коштів фінансовими установами не вважається наданням фінансової послуги, а його особливості встановлюються спеціальними законами та <b>нормативно-правовими актами Регулятора.</b></p> <p>Обмеження, передбачені цією частиною, не поширюються на емісію боргових цінних паперів фінансовою установою, в тому числі у разі здійснення публічної пропозиції облігацій, та їх обіг у порядку, визначеному Законом України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки” та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, за умови відповідності критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>***</p> <p>5. Діяльність з надання фінансових послуг повинна бути основним видом діяльності фінансової установи.</p> <p>Діяльність з надання фінансових послуг є основною, якщо частка доходу від реалізації фінансових послуг за результатами попереднього звітного року становить 80 і більше відсотків загального обсягу чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Порядок</p>	<p>фінансову послугу із залучення коштів, що підлягають поверненню у невизначеного кола осіб виключно у випадках, встановлених спеціальними законами.</p> <p>Крім цього фінансові установи мають право залучати кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) учасників, акціонерів та афілійованих осіб фінансової установи – у будь-якій формі;</li> <li>2) інших надавачів фінансових послуг, а також міжнародних фінансових організацій – у будь-якій формі;</li> <li>3) юридичних та фізичних осіб – у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу.</li> </ol> <p>Таке залучення коштів фінансовими установами не вважається наданням фінансової послуги, а його особливості встановлюються спеціальними законами та <del>нормативно-правовими актами</del> <b>Регулятора.</b></p> <p>Обмеження, передбачені цією частиною, не поширюються на емісію боргових цінних паперів фінансовою установою, в тому числі у разі здійснення публічної пропозиції облігацій, та їх обіг у порядку, визначеному Законом України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки” та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, за умови відповідності критеріям, встановленим Регулятором.</p> <p>***</p> <p>5. Діяльність з надання фінансових послуг повинна бути основним видом діяльності фінансової установи.</p> <p>Діяльність з надання фінансових послуг є основною, <b>якщо частка доходу від реалізації фінансових послуг за результатами попереднього звітного року становить 80 і більше відсотків загального обсягу чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт,</b></p>	<p>числі МФО та інші) не вирішено питання ліцензування діяльності фінансової установи при здійсненні декількох видів діяльності. Так, кредитні спілки мають права надавати кредити, залучати кошти, бути членом платіжної системи (ст. 21 Закону України “Про кредитні спілки”. В такому разі необхідно отримувати тільки одну ліцензію на діяльність кредитної спілки або дві: на діяльність кредитної спілки та на діяльність з надання платіжних послуг? А для фінансових компаній цей перелік ще більший: факторинг, лізинг, кредитування, залучення коштів, адміністрування в групах і т.і.</p>
---	--	--

<p>дотримання вимоги щодо здійснення діяльності з надання фінансових послуг як основного виду діяльності фінансової установи <b>та наслідки недотримання такої вимоги</b> встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>6.Перелік фінансових послуг, що можуть надаватись в межах окремих видів діяльності з надання фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії(дозволу), можливість поєднання (суміщення) фінансових послуг в межах такої ліцензії(дозволу)визначається спеціальними законами <b>та/або нормативно-правовими актами Регуляторів</b>.</p> <p>Надання інших фінансових послуг, крім включених до відповідної ліцензії(дозволу), забороняється</p>	<p><b>послуг</b>). Порядок дотримання вимоги щодо здійснення діяльності з надання фінансових послуг як основного виду діяльності фінансової установи <del>та наслідки недотримання такої вимоги</del> встановлюється нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>6.Перелік фінансових послуг, що можуть надаватись в межах окремих видів діяльності з надання фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії(дозволу), можливість поєднання (суміщення) фінансових послуг в межах такої ліцензії(дозволу)визначається спеціальними законами <del>та/або нормативно-правовими актами Регуляторів</del>.</p> <p>Надання інших фінансових послуг, крім включених до відповідної ліцензії(дозволу), забороняється</p>	<p>термінологія підлягає приведення до єдиного стандарту. Так, дохід - це будь-які матеріальні та нематеріальні блага (в тому числі, але не виключно, й виручка від реалізації послуг), чистий дохід - це дохід зменшений на суму витрат та податків і зборів, а виручка - це кошти отримані за реалізацію послуг.</p> <p>ст. 92 Конституції України <b>виключно законами України визначаються діяння, які є злочинами, адміністративними або дисциплінарними правопорушеннями, та відповідальність за них</b> адміністративно-господарські санкції можуть бути встановлені <b>виключно законами</b> (ч. 2 ст. 238 ГК України)</p> <p>Кожен має право на підприємницьку діяльність, яка не заборонена законом (ст. 42 Конституції України).</p> <p>Відповідно до ч. 3 ст. 92 ЦК України юридична особа може здійснювати окремі види діяльності, <b>перелік яких встановлюється законом</b>, після одержання нею спеціального дозволу (ліцензії)</p> <p>А згідно з ч. 3 ст. 14 ГК України відносини, пов'язані з ліцензуванням видів господарської діяльності, <b>регулюються законом</b></p> <p>також, ч. 6 ст. 14</p>
--	--	--

<p>***</p> <p>8. Договір, яким передбачається надання фінансової послуги особою, яка не відповідає вимогам, встановленим частиною першою цієї статті, є <b>нікчемним</b>.</p>	<p>***</p> <p>8. Договір, яким передбачається надання фінансової послуги особою, яка не відповідає вимогам, встановленим частиною першою цієї статті, <b>може бути визнаний судом недійсним</b>.</p>	<p>суперечить ч. 2 ст. 14 проекту, згідно з якою певні види діяльності здійснюються згідно зі спеціальним законом (наприклад, 3) діяльність кредитної спілки відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”). Тобто, саме законом повинні визначатися перелік фінансових послуг в межах окремих видів діяльності</p> <p>Приведення у відповідність з ч. 1 ст. 227 ЦК України (Правочин юридичної особи, вчинений нею без відповідного дозволу (ліцензії), може бути визнаний судом недійсним.)</p>
<p><b>Стаття 17. Відокремлені підрозділи та дочірні підприємства надавачів фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p>3. Порядок та особливості створення (придбання) і діяльності дочірніх компаній (зокрема встановлення обмежень на здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг) та відокремлених підрозділів надавачів фінансових послуг, створених відповідно до частин першої-другої цієї статті, а також необхідність погодження їх створення (придбання) визначаються спеціальними законами <b>та/або нормативно-правовими актами Регулятора</b>.</p>	<p><b>Стаття 17. Відокремлені підрозділи та дочірні підприємства надавачів фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p>3. Порядок та особливості створення (придбання) і діяльності дочірніх компаній (зокрема встановлення обмежень на здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг) та відокремлених підрозділів надавачів фінансових послуг, створених відповідно до частин першої-другої цієї статті, а також необхідність погодження їх створення (придбання) визначаються спеціальними законами <del>та/або нормативно-правовими актами Регулятора</del>.</p>	<p>ст. 92 Конституції України <b>виключно законами</b> України визначаються правові засади і гарантії підприємництва; правила конкуренції</p>
<p><b>Стаття 18. Вимоги до надавачів фінансових послуг</b></p> <p>1. Надавачі фінансових послуг на момент звернення за отриманням ліцензії та протягом всього періоду провадження своєї діяльності з надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам, установленим цим Законом, спеціальними законами та прийнятими відповідно до них <b>нормативно-правовими актами Регулятора</b>.</p>	<p><b>Стаття 18. Вимоги до надавачів фінансових послуг</b></p> <p>1. Надавачі фінансових послуг на момент звернення за отриманням ліцензії та протягом всього періоду провадження своєї діяльності з надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам, установленим цим Законом, спеціальними законами та прийнятими відповідно до них <b>нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів</b></p>	<p>поєднання функцій з розробки ліцензійних умов та контролю за їх виконанням в одному державному органі може призвести до зловживати своєю владою Регулятором під час визначення умов ліцензійної діяльності</p>

<p>2. До надавачів фінансових послуг з урахуванням ризик-орієнтованого підходу можуть застосовуватися диференційовані підходи щодо здійснення регулювання і нагляду та вимоги щодо діяльності з надання фінансових послуг. Такі підходи та вимоги встановлюються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора і повинні бути пропорційними ризикам, що притаманні діяльності надавача фінансових послуг та враховувати перелік фінансових послуг, що ним надаються, а також інші особливості діяльності відповідного надавача фінансових послуг, його розмір, системність, кількість та типи клієнтів тощо.</p>	<p><b>України.</b></p> <p>2. До надавачів фінансових послуг з урахуванням ризик-орієнтованого підходу можуть застосовуватися диференційовані підходи щодо здійснення регулювання і нагляду та вимоги щодо діяльності з надання фінансових послуг. Такі підходи та вимоги встановлюються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора, <b>які прийняті згідно з цими законами,</b> і повинні бути пропорційними ризикам, що притаманні діяльності надавача фінансових послуг та враховувати перелік фінансових послуг, що ним надаються, а також інші особливості діяльності відповідного надавача фінансових послуг, його розмір, системність, кількість та типи клієнтів тощо.</p>	
<p><b>Стаття 20. Вимоги до капіталу особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг</b></p> <p>1. Вимоги до мінімального розміру капіталу юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, установлюються спеціальними законами <b>та/або нормативно-правовими актами Регуляторів</b></p> <p>***</p> <p>3. Вимоги щодо джерел формування капіталу фінансової установи та/або юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються спеціальними законами <b>та нормативно-правовими актами Регуляторів.</b></p>	<p><b>Стаття 20. Вимоги до капіталу особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг</b></p> <p>1. Вимоги до мінімального розміру капіталу юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, установлюються спеціальними законами <del>та/або нормативно-правовими актами</del> <b>Регуляторів</b></p> <p>***</p> <p>3. Вимоги щодо джерел формування капіталу фінансової установи та/або юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються спеціальними законами <del>та</del> <b>нормативно-правовими актами Регуляторів.</b></p>	<p>ст. 92 Конституції України <b>виключно законами</b> України визначаються правові засади і гарантії підприємництва; правила конкуренції</p>
<p><b>Стаття 24. Вимоги до звітності</b></p> <p>***</p> <p>2. Спеціальними законами <b>та нормативно-правовими актами Регулятора</b></p>	<p><b>Стаття 24. Вимоги до звітності</b></p> <p>***</p> <p>2. Спеціальними законами <del>та</del> <b>нормативно-правовими актами Регулятора</b></p>	

<p>встановлюються перелік форм звітності та/або вимоги до форм та розкриття інформації, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення звітності.</p> <p>3. Спеціальними законами <b>та нормативно-правовими актами Регулятора</b> може також встановлюватися обов'язок та порядок подання Регулятору звітності власників істотної участі у надавачі фінансових послуг.</p>	<p>встановлюються перелік форм звітності та/або вимоги до форм та розкриття інформації, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення звітності.</p> <p>3. Спеціальними законами <del>та</del> <b>нормативно-правовими актами—Регулятора</b> може також встановлюватися обов'язок та порядок подання Регулятору звітності власників істотної участі у надавачі фінансових послуг.</p>	
<p><b>Стаття 25. Аутсорсинг та аутстафінг</b></p> <p>1. Надавач фінансових послуг може залучати інших осіб (в тому числі іншого надавача фінансових послуг) для здійснення окремих видів своєї діяльності, а також виконання окремих ключових процесів чи функцій, які забезпечують діяльність такого надавача фінансових послуг, на умовах аутсорсингу чи аутстафінгу.</p> <p><b>Перелік таких видів діяльності, ключових процесів та функцій, порядок залучення третіх осіб до їх здійснення та вимоги до таких третіх осіб визначаються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регуляторів</b></p>	<p><b>Стаття 25. Аутсорсинг та аутстафінг</b></p> <p>1. Надавач фінансових послуг може залучати інших осіб (в тому числі іншого надавача фінансових послуг) для здійснення окремих видів своєї діяльності, а також виконання окремих ключових процесів чи функцій, які забезпечують діяльність такого надавача фінансових послуг, на умовах аутсорсингу чи аутстафінгу.</p> <p><b>Окремі види діяльності, ключові процеси та функції, які безпосередньо пов'язані з наданням фінансових послуг та перелік яких визначений спеціальним законом, можуть надаватися з врахуванням особливостей, встановлених цією статтею</b></p>	<p>ст. 92 Конституції України <b>виключно законами</b> України визначаються правові засади і гарантії підприємництва; правила конкуренції</p> <p>Закон повинен чітко визначати межі будь-яких повноважень державного органу (рішення ЕСПЛ у справі „Круслена” від 24.04.1990 р.)</p> <p>ч. 1 ст. 25 проекту з врахування визначення "аутсорсингу" та "аутстафінг" наведеного в ст. 1 проекту не встановлює чітких меж повноважень регулятора, оскільки до таких послуг, згідно з проектом, можна віднести й транспортні, юридичні, бухгалтерські послуги, послуги з прибирання, розробки програмного забезпечення, обслуговування будь-якої техніки та інше.</p> <p>Тобто, будь-які послуги, а Регулятор вільний на свій розсуд вибрати послугу, яку йому заманеться, та віднести її до ключової</p>
<p><b>Стаття 27. Саморегулівні організації учасників ринку фінансових послуг</b></p> <p>1. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу СРО з дня його реєстрації Регулятором як СРО.</p> <p><b>Вимоги до об'єднання учасників ринку фінансових</b></p>	<p><b>Стаття 27. Саморегулівні організації учасників ринку фінансових послуг</b></p> <p>1. Об'єднання учасників ринку фінансових послуг набуває статусу СРО з дня його реєстрації Регулятором як СРО.</p> <p><b>2. Вимоги до об'єднання учасників ринку фінансових</b></p>	<p>ст. 92 Конституції України <b>виключно законами</b> України визначаються правові засади і гарантії підприємництва; <b>правила конкуренції</b></p>

<p>послуг, порядок надання статусу СРО та позбавлення такого статусу встановлюється Регуляторами з урахуванням вимог цього Закону</p> <p>2.Одне об'єднання учасників ринку фінансових послуг може набути статус СРО за декількома видами діяльності на ринку фінансових послуг, при цьому за одним видом діяльності на ринку фінансових послуг може існувати лише одне СРО.До складу СРО можуть входити лише надавачі фінансових або супровідних послуг, які здійснюють відповідний вид діяльності на ринку фінансових послуг.</p> <p>3.Після надання об'єднанню учасників ринку фінансових послуг статусу СРО за певним видом діяльності на ринку фінансових послуг, всі надавачі фінансових послуг, які мають діючі ліцензії на ведення відповідного виду діяльності, повинні у тримісячний строк стати членами такої СРО та бути її членами протягом всього строку ведення ними відповідного виду діяльності.</p> <p>4.Надавачі фінансових послуг, які отримали у встановленому законодавством порядку ліцензію на ведення виду діяльності на ринку фінансових послуг, за яким існує СРО, зобов'язані стати членами такої СРО протягом 30 робочих днів після отримання ними ліцензії та залишатись її членами протягом всього строку ведення ними відповідного виду діяльності.</p> <p>5.Для набуття статусу СРО об'єднання учасників ринку фінансових послуг повинно подати до Регулятора документи та відповідати таким вимогам:1)об'єднувати більше 75 відсотків учасників ринку фінансових послуг(за активами за результатами попереднього звітного року)за одним з видів діяльності на такому ринку фінансових послуг;2)мати затверджені внутрішні документи СРО (внутрішні</p>	<p><b>послуг, порядок надання статусу СРО та позбавлення такого статусу, повноваження СРО та його правовий статус встановлюється спеціальним законом.</b></p>	<p>Створення СРО напряду буде впливати на конкуренцію на ринку фінансових послуг</p> <p>При цьому, необхідно враховувати, що кожен ринок фінансових послуг має свої особливості, тому саме спеціальний закон повинен встановлювати всі вимоги до СРО на цьому ринку, зокрема: для кредитних спілок це Закон України "Про кредитні спілки"</p> <p>Також, нічим необґрунтованою та незрозумілою є вимога наявності одного СРО для одного виду фінансових послуг, що фактично обмежує права учасників ринку на свободу об'єднання.</p> <p>Враховуючи чинний стан розвитку фінансового ринку правильним було б встановлення можливості заснування декількох СРО, які б мали б повноваження виключно щодо своїх членів</p> <p>Вимога про створення СРО на базі організації, яка об'єднує 75 відсотків учасників ринку фінансових послуг(за активами за результатами попереднього звітного року) <b>взагалі веде до монополізації ринку великими учасниками</b>, які зможуть диктувати свої вимоги іншим учасникам.</p> <p>Тим більш, відповідно до ст. 15 Закону України "Про захист економічної конкуренції" <b>не допускаються антиконкурентні дії органів влади</b>, до яких, зокрема, відносяться пряме або опосередковане примушення суб'єктів господарювання до вступу в асоціації, концерни, міжгалузеві, регіональні чи інші форми об'єднань або здійснення узгоджених дій концентрації суб'єктів</p>
---	---	--

<p>правила СРО, правила (стандарти) діяльності на ринку фінансових послуг, інші внутрішні документи СРО), які відповідають вимогам, визначеним Регулятором, для реалізації визначених статутом об'єднання функцій;3)іншим вимогам, встановленим спеціальними законами та/або нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>6.Набуття об'єднанням учасників ринку фінансових послуг статусу СРО, вступ до нього, прийняття та реалізація правил, положень та інших документів СРО та внесення змін до них не належать до узгоджених дій суб'єктів господарювання відповідно до антимонопольного законодавства.</p> <p>7.Нормативно-правовими актами Регулятора встановлюються:1)вимоги щодо активів або власних коштів, достатніх для забезпечення статутної діяльності та функцій СРО;2)вимоги щодо приміщень СРО, технічного та програмного забезпечення;3)кваліфікаційні вимоги до керівників СРО щодо ділової репутації та професійної придатності;4)вимоги щодо наявності системи корпоративного управління, внутрішнього контролю, аудиту та операційної діяльності СРО; та5)вимоги щодо обміну інформацією між СРО та його членами, а також СРО та Регулятором (включаючи звітність).</p> <p>8.Керівники та заступники керівників СРО, керівники структурних підрозділів СРО (а також їх родичі першого ступеня споріднення) не можуть:1)перебувати у трудових відносинах із членами СРО чи Регулятора, бути членами їх керівних або наглядових органів;2)надавати послуги відповідно до цивільно-правового договору членам СРО чи Регуляторам;3)бути позаштатним працівником в юридичній особі, що є членом</p>		господарювання в інших формах
---	--	-------------------------------

<p>СРО, чи в Регуляторі або виконувати свої обов'язки на громадських засадах;4)прямо або опосередковано бути пов'язаноюособоючлена СРО.Порядок визначення пов'язаних осіб визначається спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.Обмеження, встановлені цією частиною, поширюються на керівників та заступників керівників СРО та керівників структурних підрозділів СРО протягом одного року з моменту їх звільнення.</p> <p>9.СРО зобов'язана дотримуватися вимог, установлених цією статтею, протягом всього строку її діяльності.Особи, що знаходяться у трудових відносинах із СРО, зобов'язані уникати дій,що мають ознаки конфлікту інтересів, при взаємодії з членами СРО та Регулятором.СРО зобов'язані з метою захисту інтересів своїх членів забезпечити рівність прав всіх членів СРО та уникати дискримінації членів СРО за будь-якою ознакою.</p> <p>10.За результатами розгляду поданих об'єднанням документів Регулятор своїм рішенням надає об'єднанню учасників ринку фінансових послуг статус СРО та вносить відповідні відомості до реєстру.</p> <p>11.Підставою для відмови в наданні статусу СРО є:1)невиконання вимог цієї статті;2)подання недостовірної, неправдивої та/або оманливої інформації.</p> <p>12.Після усунення порушення (порушень), що були підставою для прийняття рішення Регулятором про відмову у наданні об'єднанню статусу СРО, таке об'єднання має право повторно подати документи, визначені законодавством, для набуття статусу СРО.</p> <p>13.Позбавлення статусу СРО здійснюється за рішенням Регулятора у таких</p>		
---	--	--



<p>випадках: 1) на підставі відповідної заяви СРО; 2) невиконання СРО рішення Регулятора про усунення порушень та/або невиконання вимог, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, що регулюють діяльність СРО; 3) встановлення факту подання недостовірної, неправдивої та/або оманливої інформації при зверненні за отриманням реєстрації; 4) встановлення факту невідповідності СРО вимогам, встановленим для її реєстрації; 5) У разі, якщо за результатами здійснення нагляду виявлено, що СРО не належним чином здійснює функції, які на неї покладено, або не здійснювала таких функцій протягом шести місяців поспіль.</p> <p>14. Регулятор здійснює нагляд за діяльністю СРО у відповідності до норм цього Закону та спеціальних законів, а також нормативно-правових актів Регулятора</p>		
<p><b>Стаття 29. Загальні засади державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p>4. Під час прийняття рішень у межах своєї компетенції Регулятор має право застосовувати професійне судження, яке формується з урахуванням таких принципів: 1) рівноцінності сутності та форми (оцінка правочинів, операцій, обставин та подій з точки зору їх суті та форми); 2) співмірності (пропорційності) (урахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема розмір учасника ринку фінансових послуг, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура учасника ринку фінансових</p>	<p><b>Стаття 29. Загальні засади державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг</b></p> <p>***</p> <p><b>виключити</b></p>	<p>По суті, професійне судження це нічим не обмежене право Регулятора визнавати незаконною діяльність фінансової установи, що суперечить ст. 6 Конституції України згідно з якою органи законодавчої, виконавчої та судової влади здійснюють свої повноваження у встановлених цією Конституцією межах і відповідно до законів України.</p> <p>А згідно зі ст. 92 Конституції України <b>виключно законами України визначаються діяння, які є злочинами, адміністративними або дисциплінарними</b></p>

<p>послуг, профіль ризику учасника ринку фінансових послуг, особливості діяльності учасника ринку фінансових послуг, діяльність фінансової групи, до складу якої входить учасник ринку фінансових послуг, фінансовий стан учасника ринку фінансових послуг та власників істотної участі в ньому тощо);3)обґрунтованого сумніву (здійснення додаткової/поглибленої перевірки/аналізу правочинів, операцій, обставин та/або подій, щодо яких формується професійне судження та приймається відповідне рішення, за наявності обґрунтованого сумніву щодо них); та4)комплексного аналізу (дослідження всіх обставин та умов конкретної ситуації при формуванні професійного судження та прийнятті відповідного рішення).Професійне судження може застосовуватись Регулятором під час будь-якої оцінки осіб, правочинів, операцій, обставин, подій (як за якісними, так і за кількісними параметрами), що здійснюється Регулятором в межах виконання покладених на них наглядових функцій, зокрема оцінки фінансового стану учасника ринку фінансових послуг, ризиків, притаманних його діяльності, життєздатності його бізнес-моделі, якості корпоративного управління в учаснику ринку фінансових послуг, його структури власності, ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю, впливу ризиків і стрес-факторів на управління учасником ринку фінансових послуг, фінансову стабільність і захист інтересів його клієнтів та кредиторів</p>		<p><b>правопорушеннями, та відповідальність за них</b> адміністративно-господарські санкції можуть бути встановлені <b>виключно законами</b> (ч. 2 ст. 238 ГК України)</p> <p>Також, професійне судження обмежує право фінансової установи на захист у суді, оскільки для обґрунтування законності свого рішення Регулятор має змогу посилаючись на знання та досвід своїх працівників, а не на норми законодавства.</p> <p>Професійне судження не відповідає практики ЄСПЛ, зокрема відповідно до його правової позиції закон, який надає дискреційне право, має визначати межі здійснення такого права, хоча докладні правила та умови мають міститися в нормах субстантивного права. <b>Проте надання законом виконавчій владі, чи судді нічим не обмеженого дискреційного права, суперечило б принципіві верховенства права.</b> Отже, закон має досить чітко визначати межі будь-яких таких повноважень, наданих компетентним органам, а також спосіб їх застосування, щоб забезпечувати належний захист особистості від свавільного втручання (Рішення ЄСПЛ у справі „Круслена” від 24.04.1990 р. та інші)</p>
<p><b>Стаття 33.Нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг</b> <b>Стаття 34.Пруденційний</b></p>		<p>Статті, які визначають порядок нагляду, перевірки та інспектування носять декларативний характер, не встановлюють чітких</p>

<p>нагляд  <b>Стаття 35.Нагляд за ринковою поведінкою</b>  <b>Стаття 36.Нагляд на консолідованій основі</b>  <b>Стаття 37.Інспектування</b></p>		<p>правил, строків, підстав таких перевірок, мають відсилки на інші закони та нормативно-правові акти Регулятора.</p> <p>Хоча саме цей закон, як закон який регулює ринок фінансових, повинен був встановити чіткі правила проведення перевірок, як це зроблено, наприклад, у Податковому кодексі України</p>
<p><b>Стаття 38.Кредитний реєстр Національного банку України</b></p>	<p><b>виключити</b></p>	<p>Відповідно до ч. 3 ст. 6 Закону України "Про захист персональних даних" склад та зміст персональних даних мають бути <b>відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.</b></p> <p>А згідно з п с) ст. 5 Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних (ратифікована Законом України № 2438-VI від 06.07.2010 р.) персональні дані, що піддаються автоматизованій обробці, повинні: бути <b>адекватними, відповідними та ненадмірними стосовно цілей</b>, для яких вони зберігаються.</p> <p>Тобто, по-перше, оброблятися повинні виключно ті дані, обробка яких необхідна для досягнення мети, і, по-друге, навіть якщо певні дані і є необхідними для досягнення мети, їх обробка буде <b>незаконною</b>, якщо її можна досягти і не здійснюючи обробки вказаних даних</p> <p>В ст. 38 проекту регламентуються цілі ведення Кредитного реєстру сприяння фінансовій стабільності, здійснення нагляду за фінансовими установами, що здійснюють діяльність з надання фінансових послуг,</p>

		<p>передбачених частиною другою цієї статті, та управління ними кредитним ризиком у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері</p> <p>Але, <b>зазначених цілей можливо досягти без обробки персональних даних</b>, зокрема шляхом надання <b>знеособлених даних</b> щодо укладених кредитних договорів, стану їх виконання, в тому числі у складі звітності фінансової установи</p> <p>Таким чином, ст. 38 проекту не відповідає вимогам <b>адекватності, відповідності та ненадмірності</b> обробки персональних даних.</p> <p>Крім цього, вимога передавати інформацію, якщо сума заборгованості дорівнює або перевищує 10 тисяч гривень є <b>надмірною, фінансово обтяжливою для фінансової установи, та змусить невеликі кредитні спілки збільшувати вартість своїх послуг, що зробить їх не конкурентними на ринку фінансових послуг.</b> Відповідно до ст. 15 Закону України "Про захист економічної конкуренції" не допускаються антиконкурентні дії органів влади, до яких, зокрема, відносяться надання окремим суб'єктам господарювання або групам суб'єктів господарювання пільг чи інших переваг, які ставлять їх у привілейоване становище стосовно конкурентів</p> <p>Також, ст. 38 проекту не узгоджується щодо підстав обробки персональних даних: з одного боку обробка персональних даних здійснюється на підставі закону, з іншого -</p>
--	--	--

		<p>вимагається надання згоди на обробку персональних даних.</p> <p>При цьому, обробка персональних даних щодо пов'язаних з боржником осіб здійснюється без їх згоди, що прямо суперечить ст. 6 Закону України "Про захист персональних даних"</p>
<p><b>Стаття 39.Коригувальні заходи та заходи впливу</b></p> <p>***</p> <p>4.Рішення Регулятора про застосування заходу впливу може бути оскаржене в судовому порядку, <b>виключно з метою встановлення законності такого рішення.</b> Оскарження не зупиняє виконання рішення.</p>	<p><b>Стаття 39.Коригувальні заходи та заходи впливу</b></p> <p>***</p> <p>4.Рішення Регулятора про застосування заходу впливу може бути оскаржене в судовому порядку, <del>виключно з метою встановлення законності такого рішення.</del> Оскарження не зупиняє виконання рішення.</p>	<p>КАС України передбачає визнання незаконного рішення протиправним та його скасування, а не встановлення законності такого рішення. Неможливо оскаржувати рішення, щоб встановити його законність.</p>