# ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

# до проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо взаємодії учасників депозитарної системи України»

**1. Резюме**

Проект рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо взаємодії учасників депозитарної системи України» (далі – Проект) розроблено відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», частини сьомої статті 5 Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України від 20 вересня 2019 року № 122 – ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг», з метою дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства.

**2**. **Проблема, яка потребує розв’язання**

Законом України від 20 вересня 2019 року № 122 – ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг» внесено зміни до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», відповідно до яких, зокрема:

1) частину першу статті 1 цього Закону доповнено пунктами 71 і 72 такого змісту:

«71) споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

72) клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу"»;

2) статтю 6 після частини першої доповнено чотирма новими частинами:

відповідно до частини другої, зокрема, договір про надання фінансових послуг укладається виключно в письмовій формі: 1) у паперовому вигляді; 2) у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»; 3) шляхом приєднання клієнта до договору, який може бути наданий йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, та/або (у разі надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою) на екрані платіжного пристрою, який використовує особа, яка надає фінансові послуги; 4) в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію»;

частинами третьою – п’ятою передбачено, що будь-які пропозиції особи, яка надає фінансову послугу, клієнту про зміну істотних умов договору про надання фінансових послуг, у тому числі укладеного шляхом приєднання споживача фінансових послуг до договору, повинні здійснюватися у строки, встановлені договором, шляхом направлення особою, яка надає фінансову послугу, клієнту повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення. Умови договору про надання клієнту пропозицій про зміну зазначених умов договору в інший спосіб, ніж той, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення клієнту, а також про збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди клієнта є нікчемними.

Законами про окремі види фінансових послуг може встановлюватися інший порядок укладення договору між особою, яка надає фінансову послугу, та її клієнтом.

Умови договору про надання фінансових послуг, що обмежують права клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.

У разі виникнення неоднозначного тлумачення прав та обов'язків сторони за договором за участю споживача фінансових послуг такі права та обов'язки тлумачаться на користь такого споживача»;

3) частини першу і другу статті 12 викладено в новій редакції, якими, зокрема, передбачений обов’язок фінансової установи щодо:

розкриття клієнтам визначеної інформації про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи;

повідомлення клієнта перед укладенням договору про надання фінансових послуг у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання клієнту доступу до визначеної інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги.

Крім того зазначаємо, що пунктом 91 частини першої статті 6 цього Закону встановлено, що договір про надання фінансових послуг, якщо інше не передбачено законом, повинен містити підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 цього Закону, надана клієнту.

У зв’язку з цим виникла необхідність приведення деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до вимог Закону України від 20 вересня 2019 року № 122 – ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг».

**3. Суть проекту акта**

З огляду на вищевикладені зміни до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», відповідно до яких визначені поняття «споживач фінансових послуг» та «клієнт», уточнені порядок та умови укладення договору про надання фінансових послуг, а також вимоги щодо розкриття фінансовою установою клієнтам визначеної законодавством інформації про умови та порядок діяльності такої фінансової установи, Проект передбачає внесення відповідних змін до таких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

Вимог до договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 серпня 2013 року № 1412, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 02 вересня 2013 року за № 1502/24034;

Вимог до договору про надання послуг з обслуговування рахунку в цінних паперах номінального утримувача, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 грудня 2018 року № 866, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 22 лютого 2019 року за № 185/33156;

Вимог до договору про обслуговування випусків цінних паперів між емітентом і Центральним депозитарієм, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 серпня 2013 року № 1413, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02 вересня 2013 року за № 1500/24032;

Вимог до депозитарного договору між депозитарною установою і Центральним депозитарієм цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 серпня 2013 року № 1410, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 30 серпня 2013 року за № 1498/24030;

Вимог до договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 15 серпня 2013 року № 1518, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 09 вересня 2013 року за № 1550/24082;

Вимог до договору про проведення розрахунків у цінних паперах за результатами клірингу, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20 серпня 2013 року № 1524, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 року за № 1566/24098;

Вимог до договору про проведення грошових розрахунків за результатами клірингу, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20 серпня 2013 року № 1525, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 року за № 1565/24097;

Вимог [до договору про обслуговування клірингової установи та договору про обслуговування Розрахункового центру](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1569-13/print1490085393898980#n17), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20 серпня 2013 року № 1526, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 року за № 1569/24101;

Вимог до договору про кліринг та розрахунки за правочинами щодо цінних паперів (про надання клірингових послуг), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20 серпня 2013 року № 1527, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 року за № 1570/24102.

**4. Вплив на бюджет**

Реалізація Проекту не потребує фінансування з державного чи місцевого бюджетів.

Прийняття Проекту забезпечить реалізацію єдиної державної політики функціонування фондового ринку.

**5. Позиція заінтересованих сторін**

Проект з метою отримання зауважень та пропозицій оприлюднюється на офіційному вебсайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (http:// www.nssmc.gov.ua).

Інформацію про результати розгляду зауважень та пропозицій до Проекту (у разі їх наявності) буде оприлюднено на офіційному вебсайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законодавством порядку.

**6. Прогноз впливу**

### Проект спрямований на забезпечення приведення вищевказаних нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до вимог Закону України від 20 вересня 2019 року № 122 – ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг».

Проект матиме вплив на інтереси окремих верств (груп) населення, об’єднаних спільними інтересами, суб’єктів господарювання тощо у зв’язку з підвищенням якості надання послуг, які можуть надаватися професійними учасниками депозитарної системи України під час обслуговування інвесторів.

Проект не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, сфери наукової та науково-технічної діяльності.

Прогноз результатів реалізації акта визначається в якісному вимірі та є позитивним для усіх заінтересованих сторін: держави, професійних учасників фондового ринку, а також не буде містити ризиків при реалізації положень акта.

**7. Позиція заінтересованих органів**

Проект відповідно до законодавства потребує погодження з Міністерством цифрової трансформації України.

**8. Ризики та обмеження**

Проект не потребує проведення правової експертизи Міністерства юстиції України.

Правову експертизу проекту акта буде проведено юридичним департаментом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

У Проекті відсутні положення, які містять ознаки дискримінації.

Антидискримінаційну експертизу проекту акта буде проведено юридичним департаментом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Гендерно-правову експертизу проекту акта буде проведено юридичним департаментом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

У Проекті відсутні норми, які можуть містити ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов’язаних з корупцією.

**9. Підстава розроблення проекту акта**

Необхідність приведення деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідність до вимог Закону України від 20 вересня 2019 року № 122 – ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг», яким внесено зміни, зокрема, до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та забезпечення дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства.

Директор департаменту методології

регулювання професійних учасників

ринку цінних паперів І. Курочкіна