



**USAID**  
ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

**FINREP**

Проект розвитку фінансового сектору

---

# Проекти законів щодо захисту прав споживачів фінансових послуг: ключові норми

*29 лютого 2012*



**USAID**  
ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

**FINREP**

Проект розвитку фінансового сектору

---

## Передумови розробки законів

- Базове законодавство щодо захисту прав споживачів не регулює фінансові послуги належним чином
- Закони сформульовані непослідовно й не застосовуються однаково до банків та небанківських фінансових установ
- В Україні відсутні органи, відповідальні за захист прав споживачів фінансових послуг
- Відсутні штрафні санкції за порушення прав споживачів
- Низка проблем на фінансових ринках були пов'язані з безвідповідальним кредитуванням та отриманням позик

**Проект Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України  
щодо створення на фінансових ринках України системи захисту  
користувачів фінансових послуг»**

**Узгодження базового законодавства**

- Законодавство про захист прав споживачів поширено на фінансові послуги
- Однакове застосування законодавства до банків та небанківських фінансових установ
- Узгодження визначень у різних законах

3

**Проект Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України  
щодо створення на фінансових ринках України системи захисту  
користувачів фінансових послуг»**

**Переддоговірна інформація**

- Інформація, що розміщується у приміщенні фінансової установи
- Інформація, що надається перед укладенням договору – характеристики:
  - фінансової установи
  - фінансового продукту
  - договору
  - механізмів захисту прав споживачів
- Адміністративна відповідальність за ненадання необхідної, достовірної та своєчасної інформації про фінансові послуги

4

**Проект Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України  
щодо створення на фінансових ринках України системи захисту  
користувачів фінансових послуг»**

**Вимоги до договорів про надання фінансових послуг**

- Заборона у договорі погіршувати становище споживача порівняно із законодавством
- Кожна сторона договору про надання фінансових послуг повинна отримати по одному примірнику договору, включно із додатками до нього
- Типові умови договорів про надання фінансових послуг споживачам, що затверджуються регуляторами

5

**Проект Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України  
щодо створення на фінансових ринках України системи захисту  
користувачів фінансових послуг»**

**Інституційна структура та правозастосування**

- Органами визначено НБУ, Нацфінпослуг та НКЦПФР: спеціалізовані департаменти, координація
- Органи наділені достатніми повноваженнями, у тому числі:
  - Фінансові санкції, що застосовуються до фінансових установ
  - Колективні позови на захист прав споживачів
- Нова посада - Уповноважений по захисту прав споживачів фінансових послуг
- Відсутні позасудові механізми вирішення спорів

6

## Національне законодавство країн Європейського Союзу

### Інституційна структура

**Комплексні структури з декількома органами**, які є регуляторами фінансового сектору (наприклад, Росія) або агенціями, відповідальними за економічні та торгові питання (наприклад, Болгарія, Словаччина), або комбінацією обох (наприклад, Німеччина, Хорватія)

**Єдиний орган**: єдиний спеціальний орган (наприклад, США, Канада), або регулятор фінансового сектору (Сполучене Королівство), або загальний орган із захисту прав споживачів (наприклад, Швеція, Польща, Латвія, Литва), або національний банк (наприклад, Чехія, Азербайджан)

### Повноваження

- Нагляд за фінансовими установами з метою забезпечення дотримання ними законодавства щодо захисту прав споживачів
- Припинення недобросовісної ділової практики, що завдає шкоди інтересам споживачів
- Контроль реклами та типових умов договорів
- Подання позовів проти фінансових установ, які порушують права споживачів, у тому числі колективних позовів (від імені двох або більше осіб у справах, що стосуються колективних інтересів)
- Застосування штрафів та санкцій до фінансових установ, які порушують права споживачів
- Збирання та оприлюднення статистичних даних щодо кількості скарг споживачів фінансових послуг, тенденцій за типами скарг, кінцевого результату розгляду скарг тощо.

7

## Національне законодавство країн Європейського Союзу

### Санкції за:

- Оманливу рекламу
- Не розкриття інформації
- Не дотримання вимог до договору
- Не інформування споживача про важливі події
- Не надання споживачеві можливості дострокового повернення кредиту
- Надання кредитів без дозволів і т.д.

### У формі:

- Заборона укладання подальших договорів, поки всі недоліки не будуть усунені
- Виправлення реклами
- Штрафи
- Виключення з реєстру кредиторів

### Застосовуються до:

- Юридичних осіб
- Посадових осіб таких юридичних осіб

8

## Національне законодавство країн Європейського Союзу

### Механізми позасудового вирішення спорів

- Фінансовий омбудсмен (розповсюджується на один сектор або усі фінансові сектори)
- Комісії
- Арбітраж
- Медіація

## Проект Закону України «Про споживче кредитування»

### Визначення понять та державний нагляд

- Договір про споживчий кредит – перевага сутності над формою
- Кредитодавець:
  - нагляд з боку НБУ та Нацфінпослуг
  - необхідність отримання ліцензії
- Кредитний посередник:
  - вперше запроваджується на рівні закону
  - реєстрація
  - розкриття інформації
  - плата за послуги

## Проект Закону України «Про споживче кредитування»

### Реклама

- Детальні вимоги до змісту та форми реклами
- Заборона реклами без документального підтвердження фінансового стану позичальника
- Особливі вимоги до реклами «безпроцентних» кредитів

11

## Проект Закону України «Про споживче кредитування»

### Переддоговірна інформація

- Інформація, що повинна надаватися до укладення договору та під час дії договору
- Сукупна вартість кредиту, включаючи послуги третіх осіб
- Стандартизована форма надання інформації
- Права споживача у разі ненадання йому повної, своєчасної та достовірної інформації

12

## Проект Закону України «Про споживче кредитування»

### Оцінка кредитоспроможності

- Обов'язок кредитодавця як при наданні кредиту, так і збільшенні його суми
- Виняток із загального правила встановлюється НБУ та Нацфінпослуг

### Звернення стягнення на майно

- Звернення стягнення на майно споживача – тільки за рішенням суду
- Обмеження відповідальності споживача вартістю заставленого майна (підхід «non-recourse loans»)

13

## Додаток. Порівняння з аналогічними вимогами в ЄС

### Проект закону про споживче кредитування

- Визначення
  - Споживач
  - Договір про споживчий кредит
  - Кредитодавець
- Договір, еквівалентний договору про споживчий кредит
- Нагляд за кредитодавцями
- Кредитні посередники
  - визначення
  - реєстрація
  - розкриття інформації
  - плата за послуги

### Законодавство ЄС

- Визначення (ст. 3 Директиви 2008/48)
  - Споживач
  - Договір про споживчий кредит
  - Кредитодавець
- Договір, еквівалентний договору про споживчий кредит (ст. 22 Директиви, ст. 9(7) Акту 129/2010 Словаччини «Про споживчий кредит»)
- Регулювання діяльності кредитодавців (ст. 20 Директиви)
- Кредитні посередники
  - визначення (ст. 21 Директиви)
  - реєстрація (ст. 21 Директиви)
  - розкриття інформації (ст. 5(1) Директиви)
  - плата за послуги (ст. 21 Директиви)

14

## Додаток. Порівняння з аналогічними вимогами в ЄС

- Стандартна інформація, що включається до реклами
- Реклама кредиту без документального підтвердження фінансового стану позичальника
- Реклама «безпроцентних кредитів»
- Перед-контрактна інформація
  - Сукупна вартість кредиту, включаючи супутні послуги, має бути розкрита
  - Стандартна форма для інформації
- Стандартна інформація, що включається до реклами (ст. 4 Директиви)
- Реклама кредиту без документального підтвердження фінансового стану позичальника (ст. L311-4 Кодексу споживача Франції)
- Реклама «безпроцентних кредитів» (ст. L311-6 Кодексу споживача Франції)
- Перед-контрактна інформація (ст. 5 Директиви)
  - Сукупна вартість кредиту, включаючи супутні послуги, має бути розкрита (ст.ст. 1,5 Директиви)
  - Стандартна європейська форма для інформації про споживчий кредит (Додаток II до Директиви)

15

## Додаток. Порівняння з аналогічними вимогами в ЄС

- Обов'язок оцінити кредитоспроможність споживача
  - Винятки встановлюються НБУ та Нацфінпослуг
  - Наслідки не проведення оцінки кредитоспроможності
- Інформація, яка має бути включена до договорів про споживчий кредит
  - Наслідки недотримання вимог
- Інформація, яка повинна надаватись протягом строку дії договору
- Право відмови від договору
- Дострокове повернення кредиту
- Обов'язок оцінити кредитоспроможність споживача (ст. 8 Директиви)
  - Винятки за законодавством ЄС відсутні
  - Наслідки не проведення оцінки кредитоспроможності (ст. 11 Акту Словаччини «Про споживчий кредит»)
- Інформація, яка має бути включена до договорів про споживчий кредит (ст. 10 Директиви)
  - Наслідки недотримання вимог (ст. L311-33 Кодексу споживача Франції, ст. 11 Акту Словаччини «Про споживчий кредит»)
- Інформація, яка повинна надаватись протягом строку дії договору (ст.ст. 11, 12 Директиви)
- Право відмови від договору (ст. 14 Директиви)
- Дострокове повернення (ст. 16 Директиви)

16