

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 02.08.2005 № 4404 „Щодо визначення цілей залучення кредитними спілками на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій”

1. Цілі державного регулювання

Кредитні спілки відповідно до частини 1 статті 21 Закону України „Про кредитні спілки” залучають на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаних кредитних спілок, грошові кошти інших установ та організацій, виключно для надання кредитів своїм членів, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу.

Прийняття регуляторного акту було необхідним, оскільки на час прийняття зазначеного розпорядження інших цілей щодо використання кредитними спілками залучених коштів Держфінпослуг не було встановлено.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акту здійснено шляхом збору та аналізу звітних даних та фінансової звітності кредитних спілок, отриманих Держфінпослуг відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 19.01.2004 № 69/8668 (далі – Порядок).

3. Дані та припущення, на основі яких відстежувалась результативність, а також способи одержання даних

Відстеження результативності регуляторного акта здійснювалось на основі даних, отриманих в результаті:

- перевірок та аналізу звітних даних та фінансової звітності кредитних спілок;
- аналізу актів проведених перевірок кредитних спілок;
- аналізу звернень кредитних спілок та їхніх членів до Держфінпослуг.

Перевірку та аналіз звітних даних та фінансової звітності здійснює Департамент нагляду за кредитними установами, який разом з територіальними управліннями Держфінпослуг систематично контролює діяльність кредитних спілок шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількісними показниками результативності акта є:

- кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта;
- кількість поданих звітів до Держфінпослуг у відповідності до вимог Порядку;
- кількість членів кредитних спілок-фізичних осіб.

Аналіз результативності регуляторного акта проводився за звітними даними лише останнього звітного періоду, а саме станом на 31.03.2007, оскільки вимога надавати інформацію кредитними спілками про залучені кошти від юридичних осіб набула чинності 1 січня 2007 року.

Загальна сума грошових коштів, залучених кредитними спілками на договірних умовах від банків, об'єднаних кредитних спілок, інших установ та організацій на визначені регуляторним актом цілі складає 52,1 млн. грн..

На надання кредитів членам кредитних спілок кредитними спілками було залучено 45,3 млн. грн.. З метою підтримання ліквідності кредитними спілками було залучено 5,8 млн. грн..

Станом на 01.06.2007 дія регуляторного акта поширюється на більш ніж 800 кредитних спілок та більш ніж 900 створених ними відокремлених підрозділів. В результаті запровадження регуляторного акта удосконалено державне регулювання та нагляд за діяльністю кредитних спілок.

Запровадження регуляторного акта посилило захист майнових прав та інтересів близько 1,8 млн. громадян - членів кредитних спілок.

Зазначеним регуляторним актом посилено захист внесків (вкладів) членів кредитних спілок на депозитні рахунки (які мають сталу тенденцію щодо збільшення), які станом на 1.04.07 р. склали 2,2 млрд. грн..

Дія регуляторного акта поширюється на всі кредитні спілки.

Рівень поінформованості кредитних спілок з основних положень регуляторного акта високий.

5. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Прийняття зазначеного регуляторного акта надало змогу кредитним спілкам використовувати залучені на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, грошові кошти асоціацій кредитних спілок в межах їх цільових спільних фінансових фондів, грошові кошти інших установ та організацій поряд з кредитуванням своїх членів, а також на інші цілі, визначені цим регуляторним актом.

Запровадження зазначеного регуляторного акта дозволило:

1. Установити, що залучені кредитними спілками на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, грошові кошти асоціацій кредитних спілок в межах їх цільових спільних фінансових фондів, грошові кошти інших установ та організацій можуть використовуватись, поряд з кредитуванням своїх членів, також на такі цілі, а саме:

- підтримання ліквідності у разі недостатності наявних у кредитної спілки грошових коштів потребам у таких коштах відповідно до запитів її членів на повернення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

- на придбання, ремонт, модернізацію та реконструкцію офісного приміщення кредитної спілки або її відокремлених підрозділів;

- на придбання кредитною спілкою програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

2. Установити, що залучені кредитними спілками на договірних умовах кредити інших кредитних спілок можуть використовуватись лише для надання кредитів своїм членам.

3. Отримати інформацію від кредитних спілок про випадки залучення кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів асоціацій кредитних спілок в межах їх цільових спільних фінансових фондів, грошових коштів інших установ та організацій на цілі, не пов'язані з наданням кредитів своїм членам.

4. Встановити обмеження щодо:

- залучення грошових коштів на цілі підтримання ліквідності, яка передбачена абзацом другим пункту 1 цього розпорядження, допускається в межах не більше 30% від загальної суми залучених кредитною спілкою внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки станом на дату залучення цих коштів;

- залучення кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів асоціацій кредитних спілок в межах їх цільових спільних фінансових фондів, грошових коштів інших установ та організацій на цілі, не пов'язані з наданням кредитів своїм членам або підтримання ліквідності, кредитними спілками, які на момент залучення таких коштів не відповідають встановленим нормативно-правовими актами Держфінпослуг вимогам щодо дотримання коефіцієнту платоспроможності, нормативів достатності капіталу, якості активів та прибутковості, формування резерву покриття втрат від неповернених позичок, а також щодо наявності резервного капіталу у розмірі не менше ніж 5% від активів, зважених на ризик;

- не може перевищувати 10% вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки станом на будь-яку дату загальна сума залучених кредитною спілкою кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів асоціацій кредитних спілок в межах їх цільових спільних фінансових фондів, грошових коштів інших установ та організацій на цілі, не пов'язані з наданням кредитів своїм членам або підтримання ліквідності.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акту розпочато 29.06.2007 та закінчено 27.07.2007.

7. Виконавець заходів відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності регуляторного акту підготовлено Департаментом нагляду за кредитними установами.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин