

# **ЗВІТ**

## **про періодичне відстеження результативності Положення про Державний реєстр фінансових установ**

### **1. Цілі прийняття регуляторного акта**

Відстеження результативності Положення про державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за №797/8118 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2007 № 6640) (далі – Положення).

Прийняття Положення було здійснене на виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Положення розроблене у відповідності до Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про інформацію», «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах», Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 № 292.

Основною метою державного регулювання акта, що встановлює порядок унесення інформації про юридичну особу до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр), є наближення національного законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг до європейського законодавства, встановлення більш чіткого контролю за діяльністю фінансових установ як одного з напрямків здійснення нагляду за їхньою діяльністю в цілому, удосконалення системи державного регулювання та нагляду за діяльністю страхових компаній, кредитних спілок, недержавних пенсійних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів, ломбардів та інших фінансових компаній шляхом встановлення єдиного процедурного підходу до порядку набуття статусу фінансової установи та порядку одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про фінансову установу.

### **2. Методи одержання результатів відстеження**

Відстеження результативності Положення за показниками, визначеними під час проведення аналізу впливу даного регуляторного акта, здійснено шляхом проведення збору статистичних даних про кількість фінансових установ, унесених до Реєстру, та аналізу динаміки цих показників.

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

Результативність Положення відстежувалася на базі аналізу звернень учасників ринків фінансових послуг з приводу внесення їх до Реєстру, видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі – Свідоцтво), переоформлення Свідоцтва, внесення інформації про відокремлений підрозділ фінансової установи, видачі дубліката Свідоцтва або виключення інформації про фінансову установу з Реєстру та анулювання Свідоцтва.

Наглядовими департаментами Держфінпослуг постійно оновлюється інформація про фінансові установи, державне регулювання за діяльністю яких здійснює Держфінпослуг та які внесені до Реєстру.

### 4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Положення при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені: кількість фінансових установ, унесених до Реєстру, динаміка зміни кількості фінансових установ за період, протягом якого здійснювалось відстеження результативності регуляторного акта (Таблиця 1).

Таблиця 1

#### Інформація про кількість фінансових установ, унесених до Реєстру

Показник	станом на кінець року		станом на 31.06.2007 року	Темп зростання (%)	
	2005	2006		2006 рік у порівнянні з 2005 роком	станом на 30.06.2007 року в порівнянні з аналогічним періодом 2006 року
Кількість страхових компаній	398	411	456	103	113
у т.ч.					
- інших, ніж страхування життя;	348	356	-	102	-
- страхування життя;	50	55	-	110	-
- з іноземним капіталом	58	66	-	114	-
Кількість страхових компаній, яких протягом року:					
- виключено з реєстру;	21	20	-	95	-
- включено до реєстру	36	33	-	92	-
Кількість кредитних спілок	723	764	779	106	104

- включених до реєстру протягом року;	113	49	-	43	-
- виключених з реєстру протягом року	12	8	-	67	-
Кількість недержавних пенсійних фондів	54	79	91	146	103
Кількість адміністраторів недержавних пенсійних фондів	37	41	45	111	115
Кількість фінансових компаній	74	116	139	157	149

Таким чином, разом із запровадженням Положення з'явилась база небанківських фінансових установ, що дає можливість чітко відстежувати динаміку набуття такими установами статусу фінансової установи, а також виключення таких установ із Реєстру, що поряд з іншими є важливим індикатором розвитку ринків фінансових послуг.

Наразі, показники, наведені в таблиці 1, свідчать про постійне збільшення кількості всіх небанківських фінансових установ, нагляд за діяльністю яких належить до компетенції Держфінпослуг. У свою чергу, це є свідченням динамічного розвитку ринків фінансових послуг України.

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

У процесі ведення Державного реєстру фінансових установ було виявлено ряд недоліків чинної редакції Положення, які пов'язані з необхідністю деталізації вимог до інформації про юридичну особу, що необхідна для набуття нею статусу фінансової установи, та встановлення більш чітких вимог до процедури реєстрації фінансових установ. З метою усунення виявлених недоліків розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2007 № 6640 було затверджене Положення про державний реєстр фінансових установ у новій редакції.

Результатами реалізації даного регуляторного акта є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- сприяння захисту інтересів споживачів фінансових послуг;
- забезпечення доступу до інформації щодо фінансових установ, включених до Реєстру;
- встановлення єдиного підходу до порядку одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення інформації про фінансову установу.

## **6. Строк виконання заходів із відстеження**

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 1 серпня 2007 року, закінчено – 21 серпня 2007 року.

## **7. Виконавець заходів із відстеження**

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів бухгалтерського обліку, аудиту і оподаткування Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг

**Голова Держфінпослуг**

**В. Альошин**