

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 16.05.05 № 4039, від 21.02.06 № 5408; від 18.05.06 №5792)

1. Цілі державного регулювання :

Ліцензійні умови провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.12.2003 за № 146 (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 16.05.05 №4039, від 21.03.06 № 5408, від 18.05.06 №5792) (далі – Ліцензійні умови).

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 та статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" Держфінпослуг видає фінансовим установам у межах компетенції та відповідно до законів із питань регулювання окремих ринків фінансових послуг ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та затверджує ліцензійні умови провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Згідно з частиною 4 статті 8 Закону України "Про кредитні спілки" ліцензуванню в кредитній спілці підлягає діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також інші види діяльності відповідно до закону.

Відповідно до пункту 3 частини 1 статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" обов'язковому ліцензуванню підлягає діяльність із надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Метою запровадження змін та доповнень до Ліцензійних умов (унесених розпорядженнями Держфінпослуг від 16.05.05 № 4039, від 21.03.06 № 5408 від 18.05.06 №5792) є формування єдиного підходу в регулюванні правовідносин, пов'язаних із провадженням діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії, удосконалення державного регулювання діяльності кредитних спілок, що підлягає ліцензуванню відповідно до законодавства України та посилення захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок.

Очікуваними цілями реалізації регуляторного акта є:

- посилення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг;
- визначення вимог до кредитних спілок та їхніх відокремлених підрозділів, які мають намір проваджувати діяльність із надання фінансових послуг, здійснення якої потребує відповідної ліцензії;

- визначення вимог до переліку та змісту документів, що подаються кредитними спілками для отримання відповідної ліцензії для провадження діяльності з надання фінансових послуг;
- визначення умов, яким повинен відповідати ліцензіат при провадженні діяльності з надання фінансових послуг, зазначеної в ліцензії.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося на базі збору статистичних даних щодо діяльності кредитних спілок.

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

Інформацією та її джерелами, на основі якої відстежується результативність регуляторного акта, є:

- відомості з пакета документів, що подають заявники (кредитні спілки) із заявою про видачу ліцензії на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг;
- аналіз звітних даних кредитних спілок;
- аналіз звернень кредитних спілок та їхніх членів до Держфінпослуг.

Видачу та анулювання ліцензій на провадження діяльності кредитних спілок із надання фінансових послуг здійснює Департамент нагляду за кредитними установами.

Також Департаментом нагляду за кредитними установами та Територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю кредитних спілок шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

Виходячи з того, що для отримання ліцензії кожна кредитна спілка повинна надати до Держфінпослуг документи (та зміни до них), перелік яких визначений у Ліцензійних умовах, можна припустити, що рівень поінформованості кредитних спілок з основних положень регуляторного акта високий.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні періодичного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Ліцензійних умов;
- розмір надходжень до бюджету;
- кількість виданих ліцензій на провадження кредитними спілками діяльності з надання фінансових послуг;
- сума коштів, залучених на депозити кредитними спілками.

Станом на 01.01.07 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Ліцензійних умов, становить 764 установ.

За 2006 рік надходження до бюджету за видані ліцензії склали 150,7 тис.грн.

Станом на 01.01.07 Держфінпослуг видано 849 ліцензій кредитним спілкам. З них 239 - на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, і 610 - на провадження діяльності кредитних спілок по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Станом на 01.01.07 на депозити кредитними спілками було залучено 12,4 млрд.грн.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Ліцензійних умов є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок;
- забезпечення єдиного підходу до регулювання правовідносин, пов'язаних із ліцензуванням певних видів фінансових послуг;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із ліцензуванням кредитних спілок та надання ними фінансових послуг;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються кредитними спілками.

Загальні тенденції діяльності кредитних спілок за деякими показниками наведені в таблиці 1.

Показники	На 01.07.05	На 01.01.06	На 01.07.06	На 01.01.07
Кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія акта, установ	711	723	747	764
Сума коштів, залучених на депозит кредитними спілками, млн.грн.	909,9	1145,9	1230	1240

Таблиця 1. Динаміка діяльності кредитних спілок за деякими показниками результативності в 2005-2006 роках

Наведені статистичні дані засвідчують те, що ринок кредитних спілок має чітку тенденцію до розвитку, відбувається збільшення як кількості кредитних спілок, так і активів, які вони залучають на свої депозитні рахунки. Це

підтверджує, що Ліцензійні умови мають позитивний вплив на розвиток сегменту кредитних спілок в Україні.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності Ліцензійних умов розпочато 15.01.07 та закінчено 01.02.07.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про періодичне відстеження результативності підготовлено відділом роботи з територіальними управліннями по нагляду за кредитними установами Департаменту нагляду за кредитними установами.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин