

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 29.12.2003 № 188 «Про встановлення плати за видачу ліцензій» (із змінами, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 27.05.2005 № 4083 та від 29.12.2005 № 5227)

1. Цілі державного регулювання

Встановлення плати за видачу ліцензій затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.12.2003 №188 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23 лютого 2004 за №240/8839 (далі – Розпорядження).

Відповідно до пункту 5 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», підпункту 9 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 4 квітня 2003 року № 292, Держфінпослуг у межах своєї компетенції встановлює плату за видачу ліцензій.

Основною ціллю державного регулювання є впорядкування механізму видачі ліцензій на провадження певних видів фінансових послуг та забезпечення рівних конкурентних умов входження на ринок фінансових послуг для всіх фінансових установ з урахуванням певної диференціації вимог, зокрема розміру плати за видачу ліцензії, залежно від особливостей певних видів фінансових послуг та ризиків, що їм притаманні.

Метою прийняття регуляторного акта є:

- встановлення розмірів плати за видачу ліцензії на провадження певних видів фінансових послуг;
- забезпечення виконання основних завдань Держфінпослуг щодо запровадження міжнародно визнаних правил розвитку ринків фінансових послуг, зокрема стосовно розмірів ліцензійних зборів (плати за вхід на ринок);
- забезпечення поповнення Державного бюджету України та часткову компенсацію витрат із Державного бюджету на фінансування діяльності Держфінпослуг.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних, отриманих на основі проведення аналізу інформації стосовно внесення плати небанківськими фінансовими установами за видачу ліцензій.

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

Результативність Розпорядження відстежувалась на базі аналізу інформації щодо розмірів унесення плати за ліцензування (за видачу ліцензій, переоформлення ліцензій та видачу дублікатів ліцензій) на провадження:

- діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

- діяльності кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
 - діяльності кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
 - діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами (крім кредитних спілок);
 - діяльності з надання фінансових послуг, що передбачають пряме або опосередковане залучення фінансових активів від фізичних осіб (крім видів діяльності, зазначених вище), а саме:
 - діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю;
 - діяльності зі здійснення переказу коштів.
- Джерелами зазначеної інформації є копія документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії, переоформлення ліцензій або видачу дубліката ліцензій.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Розпорядження при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія акта;
- кількість виданих ліцензій за кожним видом ліцензійної діяльності;
- розмір надходжень до Державного бюджету, пов'язаних із дією акта;
- співвідношення витрат суб'єктів господарювання на отримання ліцензій до загальної суми їхніх активів.

Значення показників результативності регуляторного акта та загальні тенденції діяльності суб'єктів господарювання наведені в таблицях 1- 3.

Таблиця 1. Динаміка діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів у 2004-2006 роках.

Показники	2004	2005	2006
кількість суб'єктів господарювання	28	37	40
кількість виданих ліцензій	8	18	6
сума, сплачена до Державного бюджету України за ліцензування, в т.ч. за переоформлення ліцензій та видачу дублікатів ліцензій (тис. грн.)	240	540	180
загальна сума активів недержавних пенсійних фондів (тис. грн.)	10504,1	46154,3	118000

Таблиця 2. Динаміка діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в 2004-2006 роках.

Показники	2004	2005	2006
кількість суб'єктів господарювання	612	723	760

кількість виданих ліцензій	491	316	133
сума, сплачена до Державного бюджету України за ліцензування, в т.ч. за переоформлення ліцензій та видачу дублікатів ліцензій (тис. грн.)	297,3	302,3	150,7
загальна сума активів суб'єктів господарювання (тис. грн.)	870300	1939500	2906000

У 2005 – 2006 роках ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів крім внесків (вкладів) членів на депозитні рахунки, не враховуючі кредитні спілки, отримали 6 кредитних установ. Надходження до Державного бюджету становили 180 тис. грн.

Таблиця 3. Динаміка діяльності фінансових компаній із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю в 2004-2006 роках.

Показники	2004	2005	2006
кількість суб'єктів господарювання	37	74	111
кількість виданих ліцензій	27	22	33
сума, сплачена до Державного бюджету України за ліцензування, в т.ч. за переоформлення ліцензій та видачу дублікатів ліцензій (тис. грн.)	812	660	1020
загальна сума активів суб'єктів господарювання (тис. грн.)	815900	1871200	3827000

У 2006 році ліцензію на здійснення переказу коштів отримала 1 небанківська фінансова установа. Надходження до Державного бюджету становили 30 тис. грн.

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

На основі наведених даних можна зробити висновок, що загальна тенденція на ринку фінансових послуг є позитивною: відбувається збільшення кількості фінансових установ та кількості отриманих ліцензій протягом 2004 – 2006 років і спостерігається зростання загальної суми активів фінансових установ.

Встановлена регуляторним актом плата за видачу ліцензії відповідає світовому рівню щодо розміру ліцензійних зборів на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. У свою чергу це зумовлює зростання активів фінансових установ, покращення показників капіталізації на ринку фінансових послуг, що мають відповідати рівням ризиків при здійсненні діяльності з надання певних фінансових послуг.

Наслідком реалізації регуляторного акта також є більш відповідальне ставлення суб'єктів господарювання до необхідності дотримання вимог законодавства у сфері фінансових послуг, порушення яких може призвести до анулювання виданої ліцензії та додаткових витрат на її повторне отримання.

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження регуляторного акта є:

- удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг та правове забезпечення єдиної державної політики у фінансовому секторі України;

- запровадження міжнародно визнаних правил розвитку ринків фінансових послуг щодо умов доступу суб'єктів господарювання до ризикових видів діяльності з надання фінансових послуг;

- забезпечення рівних можливостей для доступу до ринків фінансових послуг, правове забезпечення діяльності і розвитку конкурентоспроможного ринку фінансових послуг в Україні;

- сприяння додержанню учасниками ринків фінансових послуг вимог законодавства та захисту інтересів споживачів фінансових послуг;

- забезпечення поповнення Державного бюджету України;

- прозорість механізмів видачі ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг та запобігання проявів корупційних діянь;

- мобілізація фінансових ресурсів учасників ринків фінансових послуг, покращення показників капіталізації на ринку фінансових послуг.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 31.01.2007 та закінчено 06.02.2007.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом методології кредитних установ та фінансових компаній Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

Голова Держфінпослуг

В.Альошин