

## **ЗВІТ**

### **про періодичне відстеження результативності Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг**

#### **1. Цілі державного регулювання**

Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг затверджене, розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03 № 183 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України від 28.01.04 за № 122/8721 (далі – Положення).

Положення запроваджено відповідно до підпунктів 17 та 50 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.03 № 292.

Дія Положення поширюється на навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації:

а) працівників фінансових установ, посадові обов'язки яких пов'язані з наданням фінансових послуг;

б) працівників юридичних осіб, що за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, посадові обов'язки яких пов'язані з наданням фінансових послуг;

в) фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, які надають фінансові послуги;

г) керівників та головних бухгалтерів фінансових установ.

Прийняття регуляторного акта спрямоване на допущення до діяльності у сфері надання фінансових послуг лише осіб, що належним чином підготовлені до такої діяльності. Це, в свою чергу, позитивним чином відображається на ефективності діяльності ринків фінансових послуг.

Згідно з вимогами регуляторного акта Держфінпослуг установлює для кожної категорії фахівців відповідний кваліфікаційний мінімум, відповідність якому підтверджується складанням екзамену.

Відповідно до вимог Положення Держфінпослуг було затверджено:

– Кваліфікаційний мінімум для осіб, які претендують на обіймання посади члена ради недержавного пенсійного фонду, затверджений розпорядженням від 04.03.04 № 130, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 05.05.04 р. за № 565/9164;

– Кваліфікаційний мінімум для осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджений розпорядженням від 04.03.04 № 129, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 05.05.04 р. за № 566/9165;

– Кваліфікаційний мінімум для осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, затверджений розпорядженням від 20.06.06 року № 5922, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 06.07.06 р. за № 796/12670;

– Професійні вимоги до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджені розпорядженням від 13.07.2004 року №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 р. за №955/9554.

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

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо кількості навчальних закладів, які здійснюють свою діяльність відповідно до Закону України "Про вищу освіту", постанови Кабінету Міністрів України від 12.02.1996 року № 200 "Про ліцензування, атестацію та акредитацію навчальних закладів" (із змінами і доповненнями), та уклали з Держфінпослуг договір про співробітництво з навчання, перепідготовки та підвищення кваліфікації зазначених вище осіб та кількості осіб, які пройшли навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації відповідно до вимог Положення.

## **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 отримання статистичних даних від навчальних закладів, що уклали з Держфінпослуг договори про співробітництво з навчання, щодо кількості осіб, які пройшли відповідне навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та отримали відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

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

Показниками результативності при проведенні повторного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія регуляторного акта;
- кількість навчальних закладів, які відповідно до вимог Положення уклали з Держфінпослуг договір про співробітництво з навчання, перепідготовки та підвищення кваліфікації;
- кількість осіб, які пройшли відповідне навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та отримали відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Вартість навчання встановлюється на договірних засадах між навчальним закладом та особою. Тривалість навчання відповідає навчальним програмам, погодженим із Міністерством освіти України та Держфінпослуг.

Станом на 01.11.06 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія регуляторного акта та які є внесеними до державного реєстру фінансових установ, – **1580** (перелік наведений на сайті Держфінпослуг).

Станом на 01.11.06 кількість навчальних закладів, які відповідно до вимог Положення уклали з Держфінпослуг договір про співробітництво з навчання, перепідготовки та підвищення кваліфікації, – **10** (перелік наведений на сайті Держфінпослуг).

Дані щодо кількості осіб, які пройшли відповідне навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та отримали відповідні кваліфікаційні свідоцтва, наведені в таблиці:

<b>Посада керівника фінансової установи</b>	<b>Кількість</b>
Керівники страхових компаній	571
Головні бухгалтери страхових компаній	376
Керівники кредитних спілок	361
Головні бухгалтери кредитних спілок	249
Адміністратори недержавних пенсійних фондів	266
Членів рад недержавних пенсійних фондів	421
Керівники ломбардів	54
Головні бухгалтери ломбардів	47
Усього:	2345

У зв'язку з тим, що виконання вимог Положення здійснюється більшістю учасників фінансових ринків, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- забезпечення єдиного підходу до умов недопущення до діяльності у сфері надання фінансових послуг непідготовлених та некомпетентних осіб, що сприяє ефективному функціонуванню фінансових ринків;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються учасниками фінансових ринків.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг, споживачів фінансових послуг та територіальних управлінь Держфінпослуг не надходило.

На основі наведених даних можна зробити висновок, що відбувається підвищення рівня кваліфікації працівників ринків фінансових послуг, що зменшує ризики в управлінні та створює умови для подальшого розвитку ринків фінансових послуг.

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

Періодичне відстеження результативності Положення розпочато 17.11.06 та закінчено 03.12.06.

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

Звіт про періодичне відстеження результативності підготовлено відділом методології недержавного пенсійного забезпечення та страхування життя Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

**Голова Держфінпослуг**

**В. Альошин**