

ЗВІТ

про базове відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 28.09.2006 № 6261 „Про затвердження Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ”

1. Цілі державного регулювання

Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, (далі - Положення) затверджене розпорядженням Держфінпослуг від 28.09.2006 № 6261, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України від 21.11.2006 № 1221/13095.

Ціллю прийняття Положення є вдосконалення регулювання діяльності кредитних установ, забезпечення пруденційного нагляду за їх діяльністю з урахуванням рекомендацій Директиви Європейського парламенту та Ради 2000/12 щодо започаткування діяльності кредитних установ та її ведення, а також вимог Basel II з метою підвищення фінансової стабільності на ринках фінансових послуг та адаптації законодавства до норм європейського права.

Отже, основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є забезпечення стабільної діяльності кредитних установ, зокрема, первинних іпотечних кредиторів та установ, що здійснюватимуть рефінансування іпотечних кредиторів, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності цих установ.

Дія цього Положення поширюється на кредитні установи, які отримали ліцензію Держфінпослуг на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок, ломбардів та страхових компаній з урахування специфіки їхньої діяльності).

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності Положення здійснено шляхом збору статистичних даних.

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

Даними, на основі яких відстежувалася результативність Положення, є звітні дані кредитних установ, на які поширюється дія зазначеного Положення.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Відповідно до п. 2 розпорядження Держфінпослуг „Про затвердження Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ” від 28.09.2006 № 6261 кредитні установи зобов'язані протягом року з моменту набрання чинності цим Положенням привести свою діяльність у відповідність до цього Положення.

Станом на 01.12.2006 загальна кількість суб'єктів господарювання, на яких поширилася дія Положення, становила 3 кредитні установи; а станом на 30.10.2007 дія Положення поширюється на 11 кредитних установ. Остаточні результати з відстеження результативності Положення будуть відомі після надання усіма кредитними установами, на яких поширюється дія вказаного Положення, чергових звітних даних в лютому 2008 року.

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

Результатами реалізації регуляторного акта є:

- 1) впорядкування діяльності кредитних установ шляхом встановлення критеріїв та нормативів їх діяльності;
- 2) запровадження пруденційного нагляду за діяльністю небанківських кредитних установ;
- 3) відповідність діяльності кредитних установ критеріям та фінансовим нормативам, встановленим регуляторним актом;
- 4) покращення платоспроможності та ліквідності небанківських кредитних установ;
- 5) підвищення стабільності, надійності, стійкості та конкурентоспроможності небанківських кредитних установ на ринках фінансових послуг;
- 6) сприяння розвитку ринків фінансових послуг та іпотечного ринку;
- 7) адаптація законодавства України у сфері фінансових послуг до норм європейського права.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності Положення розпочато 08.10.2007 та закінчено 31.10.2007.

7. Виконавець заходів з відстеження

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

Голова Держфінпослуг

В. Альошин