

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки

(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 25.07.06 № 6039)

1. Цілі державного регулювання :

Перелік внутрішніх положень та процедур кредитної спілки затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.03 № 116 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України від 25.11.03 за № 1078/8399 *(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 25.07.06 № 6039)* (далі – Перелік).

Відповідно до абзацу 6 пункту 3 статті 8 Закону України „Про кредитні спілки” (далі – Закон) кредитні спілки протягом трьох місяців із дня державної реєстрації зобов’язані розробити з урахуванням вимог Закону, інших законів та нормативно-правових актів Держфінпослуг відповідні внутрішні положення та процедури для забезпечення ефективної та безпечної діяльності кредитної спілки згідно з переліком, визначеним нормативно-правовими актами Держфінпослуг та статутом кредитної спілки.

Водночас розпорядженням Держфінпослуг „Про затвердження Положення про внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ” від 22.06.2004 № 1099, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України від 07.07.2004 за № 847/9446, встановлено, що для набуття статусу фінансової установи кредитна спілка повинна надати до відповідного департаменту Держфінпослуг внутрішні положення.

Слід зазначити, що Держфінпослуг при здійсненні аналізу внутрішніх положень кредитних спілок у 2004-2006 роках, дійшла висновку, що внутрішні положення кредитних спілок не висвітлюють порядок реалізації загальних та основних функцій їхньої діяльності. Тому з метою усунення виявлених недоліків Вимог розпорядженням Держфінпослуг від 25.07.06 № 6039 були прийняті зміни та доповнення до Переліку.

Прийняття Вимог та змін до них спрямоване на посилення захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок, а також удосконалення державного регулювання діяльності кредитних спілок шляхом затвердження прозорих та зрозумілих, зокрема для членів кредитних спілок, внутрішніх положень кредитних спілок.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося шляхом збору статистичних даних стосовно 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:

- внутрішні положення, що подаються кредитними спілками до Держфінпослуг для набуття статусу фінансової установи;
- 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 звернень кредитних спілок та їхніх членів до Держфінпослуг.

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.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні періодичного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Переліку;
- кількість членів кредитних спілок – фізичних осіб;
- кошти, залучені на депозитні рахунки від членів кредитних спілок.

Так, станом на 01.10.06 дія Переліку поширювалась на 760 кредитних спілок.

Станом на 01.10.06 членами кредитних спілок є 1,7 млн. громадян, водночас на ту ж дату кредитними спілками було акумульовано 1,6 млрд.грн внесків на депозитні рахунки.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Переліку є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за кредитними спілками;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами;
- підвищення захисту прав споживачів.

На підставі періодичного відстеження результативності Переліку можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження цього нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Тобто відповідно до вимог, установлених Переліком, кредитними спілками здійснюється розробка внутрішніх положень, які подаються до Держфінпослуг, що в свою чергу сприяє підвищенню прозорості здійснення

діяльності кредитними спілками та підвищенню рівня захисту прав споживачів.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності Переліку розпочато 03.11.06 та закінчено 05.12.06.

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