

Звіт
про періодичне відстеження результативності Положення про порядок
внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових
установ

1. Цілі державного регулювання

Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ затверджено розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.03 № 170 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 13.01.04 за № 30/8629 (далі – Положення).

Згідно з пунктом 1 статті 7 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” юридична особа набуває статусу фінансової установи після внесення про неї запису до відповідного державного реєстру фінансових установ.

Основними цілями Положення є встановлення вимог до юридичних осіб, виключним видом діяльності яких є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг, для набуття ними статусу фінансової установи та порядок унесення Держфінпослуг відповідної інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ. Також відповідно до Положення встановлюються вимоги до документів, що подаються ломбардами.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснювалося шляхом збору статистичних даних щодо внесення та виключення ломбардів із Державного реєстру фінансових установ.

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

Результативність регуляторного акта відстежувалась на базі документів, що подаються до центрального апарату Держфінпослуг суб'єктами господарювання з метою набуття статуту фінансової установи, переоформлення свідоцтв, анулювання свідоцтв фінансових установ.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності регуляторного акта

Показниками результативності регуляторного акта були визначені:

- кількість фінансових установ, що набули статусу фінансової установи (ломбардів);

- кількість фінансових установ (ломбардів), що були виключені з Державного реєстру фінансових установ, та свідоцтв про реєстрацію фінансової установи, які були анульовані.

Так, за перший місяць 2007 року до Державного реєстру фінансових установ було включено 1 ломбард, а виключено за той самий період 3 ломбарди.

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

Основними позитивними соціально-економічними наслідками запровадження Положення є:

- удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг та правове забезпечення єдиної державної політики у фінансовому секторі України;
- встановлення єдиних вимог до юридичних осіб, виключним видом діяльності яких є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та залучених коштів під заставу майна;
- уникнення неузгодженості між нормативно-правовими актами України;
- підвищення рівня захисту прав споживачів фінансових послуг.

Динаміка включення та виключення фінансових установ (ломбардів) у 2004-2007 роках до Державного реєстру фінансових установ зображена в таблиці 1.

Рік	Кількість фінансових установ (ломбардів), включених до Державного реєстру фінансових установ	Кількість фінансових установ (ломбардів), виключених із Державного реєстру фінансових установ
2004	260	-
2005	64	2
2006	23	32
2007	1	3
Станом на 01.02.07	Діючих 311	Анульованих 37

Таблиця 1. Динаміка включення та виключення фінансових установ (ломбардів) у 2004-2007 роках до Державного реєстру фінансових установ

Таким чином, запровадження Положення дало можливість Держфінпослуг реалізовувати свої функції з нагляду за ринками фінансових послуг, зокрема в частині нагляду за ломбардами, необхідною умовою здійснення діяльності яких є внесення їх до Державного реєстру фінансових установ.

6. Строки виконання заходів із відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта було розпочато 15.02.07 та закінчено 20.02.07.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта було підготовлено відділом аналізу звітності фінансових компаній Департаменту нагляду за фінансовими компаніями.

Перший заступник Голови Держфінпослуг

А.Литвин