

ЗВІТ

про базове відстеження результативності Положення про внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 23.03.06 № 5525)

1. Цілі державного регулювання

Положення про внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.06.04 № 1099 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України від 07.07.04 № 847/9446 (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 12.05.05 № 4012 та від 23.03.2006 № 5525) (далі – Положення).

Положення розроблено відповідно до Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про кредитні спілки", Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.03 № 41.

Ціллю запровадження регуляторного акта є встановлення вимог до кредитних спілок, виконання яких є необхідною умовою їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр).

Метою запровадження змін та доповнень до Положення, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 23.03.06 № 5525, є:

- удосконалення процедури внесення інформації про кредитні спілки та їх відокремлені підрозділи до Реєстру;
- забезпечення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг;
- посилення вимог до відокремлених підрозділів кредитних спілок щодо їх створення та діяльності з дотриманням територіальної ознаки членства в кредитній спілці, передбаченої її статутом.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснювалось шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо внесення та виключення кредитних спілок із Реєстру.

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

Результативність Положення відстежувалась на базі аналізу даних стосовно кількості внесених та виключених із Реєстру кредитних спілок. Кредитними спілками до Департаменту нагляду за кредитними установами подаються документи, за результатами розгляду яких приймається рішення щодо включення або виключення кредитних спілок із Реєстру. Крім того, виключення кредитних спілок із Реєстру за інших підстав відбувається з дотриманням вимог законодавства.

Також Департаментом нагляду за кредитними установами та територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю кредитних спілок шляхом проведення виїзних перевірок (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

У зв'язку з тим, що без виконання вимог, передбачених Положенням, кредитним спілкам неможливо набути статус фінансової установи, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання та їх відокремлених підрозділів, на які поширюється дія Положення;
- кількість внесених кредитних спілок до Реєстру;
- кількість виключених кредитних спілок із Реєстру.

Відповідно до Положення станом на 01.08.06 кількість суб'єктів господарювання, які набули статусу фінансової установи та інформація про яких внесена до Державного реєстру фінансових установ, становить 753 кредитні спілки та понад 500 відокремлених підрозділів.

Так, за I півріччя 2006 року до Реєстру було внесено 27 кредитних спілок, за той самий період із Реєстру було виключено 3 кредитні спілки.

Станом на 01.07.06 до Реєстру внесено інформацію про 747 кредитних спілок.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- забезпечення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг;

- запровадження та удосконалення порядку внесення інформації про відокремлені підрозділи кредитних спілок до Державного реєстру фінансових установ;
- посилення вимог до відокремлених підрозділів кредитних спілок щодо їх створення та діяльності з дотриманням територіальної ознаки членства в кредитній спілці, передбаченої її статутом.

Запровадження змін до Положення, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 23.03.06 № 5525, дозволило отримати позитивні результати, зокрема :

- встановлення єдиної форми повідомлення про зміни в інформації, яка надається для внесення інформації про кредитні спілки та/або їх відокремлені підрозділи до Державного реєстру фінансових установ;
- передбачені вимоги щодо подання кредитними спілками інформації та документів про вже існуючі відокремлені підрозділи кредитної спілки, які мають намір надавати фінансові послуги;
- встановлені обмеження щодо подання заяви про внесення інформації про кредитну спілку до Реєстру, в разі прийняття Держфінпослуг рішення про виключення кредитної спілки з Реєстру та анулювання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, на підставі виявлення недостовірної інформації в документах, поданих кредитною спілкою для внесення до Реєстру;
- забезпечена відповідність керівників та головних бухгалтерів кредитних спілок, а також керівників відокремлених підрозділів кредитних спілок професійним вимогам, встановленим Держфінпослуг на момент внесення інформації про ці спілки (відокремлені підрозділи) до Державного реєстру фінансових установ;
- забезпечено контроль за відповідністю програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, що пов'язане з наданням фінансових послуг, установленим Держфінпослуг вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

Динаміка внесення/виключення кредитних спілок із Реєстру наведена в таблиці 1.

Показники	2004 рік		2005 рік		2006 рік
	на кінець I півріччя	на кінець II півріччя	на кінець I півріччя	на кінець II півріччя	на кінець I півріччя
Кількість внесених кредитних спілок до Реєстру	307	305	76	37	27
Кількість виключених кредитних спілок із Реєстру	1	1	1	11	3
Всього кредитних спілок, що внесені до Реєстру	318	622	697	723	747

Таблиця 1. Динаміка внесення/виключення кредитних спілок із Реєстру в 2004-2006 роках

На основі наведених даних можна зробити висновок, що загальна тенденція на ринку кредитних спілок є позитивною: відбувається збільшення кількості кредитних спілок на ринку небанківських фінансових послуг, разом з цим збільшується сума коштів, залучених як внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, збільшується кількість членів кредитних спілок.

Запровадження змін та доповнень, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 23.03.2006 № 5525, сприяло удосконаленню даного регуляторного акта, а також посиленню захисту майнових прав та інтересів членів кредитних спілок.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності Положення розпочато 17.07.06 та закінчено 14.08.06.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про базове відстеження результативності підготовлено відділом роботи з територіальними управліннями по нагляду за кредитними установами Департаменту нагляду за кредитними установами.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин