

ЗВІТ
про базове відстеження результативності
Загального положення про територіальне управління Державної комісії
з регулювання ринків фінансових послуг (із змінами і доповненнями,
внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 11.05.06 N 5748)

1. Цілі державного регулювання

Загальне положення про територіальне управління Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.07.03 № 9 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України 12.08.03 за № 704/8025 (далі – Загальне положення).

Згідно з частиною сьомою статті 23 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України може створювати та ліквідувати свої територіальні управління для здійснення своїх повноважень. Територіальні управління Держфінпослуг не мають статусу юридичної особи і діють на основі положення, що затверджується Держфінпослуг.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено Загальним положенням, є забезпечення виконання Держфінпослуг покладених на неї завдань зі здійснення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг та додержанням законодавства в цій сфері на всій території України.

Метою запровадження змін та доповнень до Загального положення, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 11.05.06 № 5748, є удосконалення даного регуляторного акта, спрямоване на підвищення ефективності діяльності територіальних управлінь, уточнення порядку затвердження схеми регіонів діяльності та місцезнаходження територіальних управлінь, усунення неоднозначного тлумачення норм Загального положення щодо підпорядкування працівників територіальних управлінь при здійсненні ними функції нагляду за діяльністю фінансових установ, а також впорядкування функцій, які здійснюють територіальні управління, враховуючи їх правовий статус.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо здійснення нагляду територіальними управліннями Держфінпослуг за діяльністю учасників ринків фінансових послуг та кількості небанківських фінансових установ, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг на території відповідних регіонів.

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

Результативність Загального положення відстежується на базі отриманої інформації під час проведення перевірок учасників ринків фінансових послуг територіальними управліннями Держфінпослуг та інформації, внесеної до Державного реєстру фінансових установ, щодо кількості небанківських фінансових установ та їх відокремлених структурних підрозділів, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг на території відповідних регіонів.

Перевірки та аналіз інформації, отриманої в результаті перевірок, здійснюються наглядовими департаментами та територіальними управліннями Держфінпослуг. Внаслідок такого аналізу отримується ряд показників, за допомогою яких формується достовірна та всебічна інформація щодо діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг та дотримання ними законодавства у сфері фінансових послуг.

До ключових показників можна віднести: кількість проведення перевірок територіальними управліннями Держфінпослуг, кількість виявлених Держфінпослуг правопорушень, кількість небанківських фінансових установ, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг на території відповідних регіонів.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість небанківських фінансових установ, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг на території відповідних регіонів;
- кількість проведення перевірок планових/позапланових фінансових установ територіальними управліннями Держфінпослуг.

Станом на 23.08.06 дія Загального положення поширюється на учасників ринку небанківських фінансових послуг, які здійснюють свою діяльність з надання фінансових послуг на території відповідних регіонів.

Так, станом на 23.08.06 діють такі територіальні управління Держфінпослуг:

- Західне територіальне управління (регіон діяльності – Вінницька область, Волинська область, Закарпатська область, Івано-Франківська область, Львівська область, Рівненська область, Тернопільська область, Хмельницька область, Чернівецька область);

- Південне територіальне управління (регіон діяльності – Автономна Республіка Крим, Миколаївська область, Одеська область, Херсонська область, місто Севастополь);

- Східне територіальне управління (регіон діяльності – Донецька область, Луганська область);

- Центральне територіальне управління (регіон діяльності – Житомирська область, Київська область, Черкаська область, Чернігівська область, місто Київ);

- Північно-східне територіальне управління (регіон діяльності – Полтавська область, Сумська область, Харківська область);

- Південно-східне територіальне управління (регіон діяльності – Дніпропетровська область, Запорізька область, Кіровоградська область).

На підставі аналізу інформації, внесеної до Державного реєстру фінансових установ, станом на 07.08.2006 здійснюють діяльність:

- у регіоні діяльності Західного територіального управління – 248 фінансових установ, 564 відокремлені структурні підрозділи фінансових установ;

- у регіоні діяльності Південного територіального управління – 191 фінансова установа, 398 відокремлених структурних підрозділів фінансових установ;

- у регіоні діяльності Східного територіального управління – 218 фінансових установ, 437 відокремлених структурних підрозділів фінансових установ;

- у регіоні діяльності Центрального територіального управління – 661 фінансова установа, 579 відокремлених структурних підрозділів фінансових установ;

- у регіоні діяльності Північно-східного територіального управління – 152 фінансові установи, 242 відокремлені структурні підрозділи фінансових установ;

- у регіоні діяльності Південно-східного територіального управління – 242 фінансові установи, 622 відокремлені структурні підрозділи фінансових установ.

У 2006 році станом на 30.06.06 в результаті проведення 420 планових перевірок та 121 позапланової перевірки було виявлено 644 порушення законодавства про фінансові послуги, застосовано 75 розпоряджень про усунення порушень, 37 штрафів за даним порушеннями, 10 ліцензій на право провадження певних видів діяльності на ринку фінансових послуг були тимчасово зупинені та 11 ліцензій були анульовані.

На друге півріччя 2006 року заплановано проведення територіальними управліннями 399 перевірок.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Загального положення є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг на всій території України;
- забезпечення якісного рівня надання фінансових послуг суб'єктами господарювання.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Загального положення немає.

На підставі базового відстеження результативності Загального положення (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11 травня 2006 року N 5748) можна зробити висновок, що в цілому, шляхом впровадження даного акта вдалося досягти визначених цілей. Проте остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками подальшого відстеження результативності Загального положення.

6. Строки виконання заходів з відстеження

Базове відстеження результативності Загального положення розпочато 24.07.2006 та закінчено 18.08.2006.

7. Виконавець заходів відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено нормативно-експертним відділом Юридичного департаменту.

Голова Держфінпослуг

В. Альшин