

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 06.12.2005 №5001)

1. Цілі державного регулювання

Вимоги до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, (далі - Вимоги) затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.06.05 за № 4122 та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 04.07.05 за № 707/10987.

Відповідно до статті 14 та пункту 17 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, підпункту 14 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України уповноважений орган у межах своєї компетенції встановлює вимоги до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання фінансових установ, пов'язаного з наданням фінансових послуг.

Основною ціллю запровадження зазначеного регуляторного акта є встановлення вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо діяльності кредитних спілок, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

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

Інформацією та її джерелами, на основі яких відстежується результативність регуляторного акта, є:

- відомості з документів, що подаються кредитними спілками до Держфінпослуг для набуття статусу фінансової установи;
- аналіз звітних даних кредитних спілок.

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.

У зв'язку з тим, що без виконання Вимог 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 повторного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія Вимог;
- кількість суб'єктів господарювання, що здійснюють свою діяльність згідно з положеннями Вимог;
- кількість членів кредитних спілок-фізичних осіб.

Станом на 01.06.07 кількість кредитних спілок, які набули статусу фінансової установи та інформація про яких внесена до Державного реєстру фінансових установ, становить 774 кредитні спілки.

Всі кредитні спілки здійснюють свою діяльність з дотриманням Вимог. Станом на 01.01.07 членами кредитних спілок є 1,79 млн. осіб.

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

Запровадження Вимог дозволило підвищити ефективність здійснення кредитними спілками:

- ведення обліку своїх операцій та надання фінансових послуг;
- збереження інформації щодо наданих фінансових послуг;
- забезпечення конфіденційності інформації;
- забезпечення цілісності, актуальності та несуперечності інформації, що обробляється та зберігається;
- визначення доходів та витрат кредитної спілки за будь-яким із методів (касовим методом чи методом нарахування);
- використання методів нарахування плати (процентів) на пайові внески членів кредитної спілки, рекомендовані Держфінпослуг;
- нарахування процентів як по окремому договору (кредиту або депозиту), так і по всіх договорах на визначену користувачем дату;
- відслідковування інформації про порушення термінів планових платежів (виплат) за договорами кредиту;
- нарахування штрафних санкцій при достроковому розірванні кредитних та депозитних угод, а також по прострочених кредитах;
- відрахування податків з доходів членів кредитної спілки;
- формування фінансової звітності та звітних даних, що передбачено нормативно-правовими актами Держфінпослуг;
- обліку фізичних та юридичних осіб, з якими кредитна спілка проводить розрахунки та здійснює інші майнові відносини, з обов'язковим збереженням такої інформації;

- обліку кредитних та депозитних договорів з обов'язковим збереженням такої інформації.

Запровадження зазначеного регуляторного акта також сприяло підвищенню рівня забезпечення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг.

Запровадження змін до Вимог (внесених розпорядженням Держфінпослуг від 06.12.2005 № 5001) дозволило отримати позитивні результати у здійсненні діяльності кредитних спілок, зокрема, уникнути дестабілізації діяльності кредитних спілок при набранні чинності Вимогами шляхом встановлення перехідного періоду, протягом якого кредитна спілка має забезпечити виконання положень Вимог.

Прийняття Вимог надало змогу кредитним спілкам надавати фінансові послуги з використанням комплексної інформаційної системи згідно з чинним законодавством.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності Вимог розпочато 28.05.07 та закінчено 14.06.07.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності підготовлено відділом інспектування кредитних установ Департаменту нагляду за кредитними установами.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин