

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 18.10.2005 № 4802 „Про затвердження Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами”

1. Цілі державного регулювання

Відповідно до пункту 3 статті 5 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" надавати фінансові кредити за рахунок залучених коштів має право на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа. Така діяльність згідно з пунктом 3 частини 1 статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" може здійснюватися тільки після отримання відповідної ліцензії Держфінпослуг.

Ліцензійні умови провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами (далі – Ліцензійні умови), затверджено розпорядженням Держфінпослуг від 18.10.2005 №4802 (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 30.11.2006 № 6472), зареєстрованим у Міністерстві юстиції України від 06.12.2005 № 1459/11739.

Метою державного регулювання є встановлення єдиних вимог, обов'язкових для виконання на момент отримання ліцензії та під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, крім кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, що забезпечить дотримання чинного законодавства, дозволить покращити державне регулювання та контроль у сфері фінансових послуг.

Дія цих Ліцензійних умов не поширюється на кредитні спілки та об'єднані кредитні спілки.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності Ліцензійних умов здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних.

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

Даними, на основі яких відстежувалася результативність зазначеного нормативно-правового акта, є:

- кількість виданих ліцензій відповідно до вказаних Ліцензійних умов;
- звітні дані кредитних установ, на які поширюється дія зазначених Ліцензійних умов.

Видачу та анулювання ліцензій на провадження діяльності кредитних установ з надання фінансових послуг здійснює Департамент нагляду за кредитними установами.

Також Департаментом нагляду за кредитними установами та територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю кредитних установ 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 Ліцензійних умов неможливо отримати ліцензію на надання фінансових послуг кредитними установами, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності регуляторного акта визначено кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія акта; кількість виданих (анульованих) ліцензій; сума коштів, залучених кредитними установами; розмір надходжень до бюджету за ліцензування.

Динаміка діяльності кредитних установ за визначеними показниками результативності в 2006-2007 роках:

Показники	Станом на 30.06.2006	Станом на 30.06.2007
Кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія акта, установ	2	8
Сума коштів, залучених кредитними установами, млн. грн.	-	20,4
Кількість виданих ліцензій, штук	2	8
Розмір надходжень до бюджету за ліцензування, тис. грн.	60	242

Станом на 30.06.2007 кредитними установами, на які поширюється дія зазначених Ліцензійних умов:

- залучено 20426590,00 грн., з них 34690,00 грн. від фізичних осіб;
- видано 44018 кредитів на суму 369227533,00 грн., з них 65% – споживчі, 35% – комерційні під середню процентну ставку 18,54%.

Станом на 01.11.2007 Держфінпослуг видано 12 ліцензій відповідно до вказаних Ліцензійних умов.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження регуляторного акта є:

- 1) забезпечення виконання вимог чинного законодавства щодо обов'язковості ліцензування діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

2) визначення єдиних вимог, обов'язкових для виконання на момент отримання ліцензії та під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами;

3) визначення порядку подання та розгляду документів для отримання відповідної ліцензії;

4) встановлення кваліфікаційних вимог до керівника та головного бухгалтера кредитної установи;

5) визначення умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

6) встановлення вимог до провадження діяльності відокремленими підрозділами кредитної установи;

7) визначення порядку анулювання ліцензії та підстав для видачі дубліката ліцензії;

8) адаптація законодавства України у сфері фінансових послуг до норм європейського права.

Ліцензійні умови надали можливість провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, що здебільшого спрямовані на підтримку та розвиток малого та середнього підприємництва в Україні.

Запровадження змін та доповнень, внесених розпорядженням Держфінпослуг від 30.11.2006 № 6472, сприяло вдосконаленню даного регуляторного акта, а також детальніше визначило порядок подання та розгляду документів, які подаються для отримання ліцензії.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 22.10.2007 та закінчено 13.11.2007.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності підготовлено відділом методології кредитних установ та фінансових компаній Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин