

## **ЗВІТ**

### **про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 08.07.2004 № 1515 „Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг”**

#### **1. Цілі державного регулювання**

Відповідно до підпункту 7 пункту 1 статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Держфінпослуг у межах своєї компетенції (регулювання ринку фінансових послуг, крім банків та професійних учасників ринку фінансових послуг) встановлює обмеження на суміщення надання певних видів фінансових послуг. Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (далі – Положення) затверджене розпорядженням Держфінпослуг від 08.07.2004 № 1515, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 24.07.2004 за № 933/9532.

Цілями прийняття регуляторного акта є впорядкування механізмів обмеження надання фінансовими установами (крім банків) фінансових послуг як підприємницької діяльності, для яких законодавством України не встановлено виключний перелік видів діяльності та вирішення проблемних питань регулювання діяльності фінансових установ.

Відповідно до пункту 2 статті 5 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” виключне право або інші обмеження щодо надання окремих фінансових послуг встановлюються законами про діяльність відповідної фінансової установи та нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

Законом України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” ломбарди віднесені до фінансових установ.

Оскільки, регулювання діяльності ломбардів чітко не визначено на рівні законодавства, відсутні вимоги до статутного фонду та будь-які пруденційні вимоги, ризики діяльності ломбардів при суміщенні фінансових послуг є дуже високими.

Тому, Цим Положенням визначено, що діяльність ломбардів із надання послуг фінансового кредиту не може суміщатись із наданням будь-яких інших видів фінансових послуг.

Стосовно обмежень щодо діяльності управителів фондів фінансування будівництва (ФФБ) та управителів фондів операцій з нерухомістю (ФОН) слід зазначити наступне.

Постановою Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 залучення коштів фізичних осіб для довгострокового кредитування будівництва житла розглядається як довгострокові високі ризики, що потребує спеціального регулювання.

Оскільки, здійснення цієї діяльності небанківськими фінансовими є достатньо ризиковим то з метою зменшення концентрації ризиків та захисту інтересів вкладників цим Положенням встановлюються деякі обмеження щодо цієї діяльності для небанківських фінансових установ, а саме:

діяльність із управління іпотечними активами не може суміщатись із залученням фінансових активів через випуск та розміщення іпотечних сертифікатів;

діяльність із довірчого управління фінансовими активами не може суміщатись із будь-якими іншими фінансовими послугами, крім випадків, коли право надавати такі фінансові послуги прямо встановлене законами України та нормативно-правовими актами органів державної влади, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг;

діяльність із управління Фондом фінансування будівництва (ФФБ) не може суміщатись із наданням будь-яких інших фінансових послуг, крім випадків, коли право суміщати такі види діяльності прямо встановлене законами України та нормативно-правовими актами органів державної влади, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

Чинним законодавством забороняється поєднання діяльності з управління активами з діяльністю з управління цінними паперами.

З метою захисту пенсійних активів від ризиків цим Положенням визначено, що діяльність з адміністрування пенсійних фондів (яка відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” може здійснюватися компанією з управління активами) не може суміщатись із діяльністю з управління Фондом операцій із нерухомістю (ФОН), яка передбачає емісію, а також розміщення сертифікатів ФОН.

Згідно із статтею 30 Закону України „Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)” компанія з управління активами під час провадження нею діяльності з управління активами ІСІ не має права, зокрема:

розміщувати цінні папери інших емітентів, крім цінних паперів ІСІ, активами яких вона управляє;

укладати договори купівлі-продажу, позики або кредиту з пов'язаними особами, крім договорів з торговцями цінними паперами щодо розміщення та викупу цінних паперів ІСІ;

укладати договори купівлі-продажу цінних паперів, які на дату укладення такого договору не становлять активи ІСІ.

Таким чином, з норм чинного законодавства випливає, що діяльність з управління активами ІСІ може суміщатися із діяльністю з управління активами інших фондів, в тому числі щодо розміщення та купівлі-продажу цінних паперів інших емітентів.

Цим Положенням встановлюється обмеження також із іншої сторони, тобто діяльність з управління Фондом операцій з нерухомістю (ФОН), в тому числі щодо розміщення та викупу сертифікатів ФОН, не може суміщатись із діяльністю з управління активами Інститутів спільного інвестування (ІСІ).

Положення прийняте з метою:

- встановлення диференціації ризиків для фінансових установ;
- підвищення ефективності надання фінансових послуг;

- зниження ймовірності нечесної підприємницької практики з боку фінансових установ;
- сприяння захисту прав споживачів фінансових послуг;
- підвищення надійності фінансових установ.

## **2. Методи одержання результатів відстеження**

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних.

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

Даними на основі яких відстежувалась результативність є:

- відомості з пакета документів, що подають заявники на отримання статусу фінансової установи;
- кількість переоформлених свідоцтв, з дотриманням вимог, встановлених Положенням;
- кількість зареєстрованих небанківських фінансових установ, які отримали свідоцтва із зазначенням переліку фінансових послуг, які можуть надавати зазначені фінансові установи.

## **4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

Кількісними та якісними показниками результативності регуляторного акта є показники кількості фінансових установ, які здійснюють свою діяльність на ринках фінансових послуг, з дотриманням вимог, встановлених Положенням.

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

Результатами реалізації даного регуляторного акта є:

- забезпечення виконання вимог законодавства України щодо встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг;
- зниження ризиків фінансових втрат фінансових установ;
- забезпечення прозорості діяльності фінансових установ при наданні певних фінансових послуг;
- підвищення якості фінансових послуг;
- визначення єдиних правил та вимог, обов'язкових для виконання небанківськими фінансовими установами на ринку фінансових послуг;
- підвищення ефективності надання фінансових послуг;
- встановлення диференціації ризиків для фінансових установ.

## **6. Строк виконання заходів з відстеження**

Періодичне відстеження результативності Положення розпочато 07.06.2007 року та закінчено 06.07.2007 року.

## **7. Виконавець заходів з відстеження**

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

**Голова Держфінпослуг**

**В. Альошин**