

ЗВІТ
про періодичне відстеження результативності Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 02.03.06 № 5450)

1. Цілі державного регулювання

Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03 № 177 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України від 19.01.04 за № 69/8668 (далі – Порядок).

Згідно з пунктом 18 статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Держфінпослуг у межах своєї компетенції встановлює порядок розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг відповідно до законодавства України.

Метою державного регулювання є запровадження та вдосконалення порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Держфінпослуг, а також удосконалення державного регулювання діяльності кредитних спілок.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснювалось шляхом збору та аналізу статистичних даних стосовно діяльності кредитних спілок.

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

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

- перевірка та аналіз звітних даних та фінансової звітності кредитних спілок, що подаються до Держфінпослуг;
- аналіз актів проведених перевірок кредитних спілок Держфінпослуг;
- аналіз звернень кредитних спілок та їхніх членів до Держфінпослуг.

Перевірку та аналіз звітних даних та фінансової звітності здійснює Департамент нагляду за кредитними установами.

Також 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.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні періодичного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта;
- кількість вчасно поданих звітів до Держфінпослуг у відповідності до вимог Порядку;
- кількість невчасно поданих звітів до Держфінпослуг;
- кількість неподаних звітів Держфінпослуг;
- кількість поданих звітів, форма яких не відповідає нормативному акту;
- кількість звітів, поданих із помилками.

Станом на 01.01.07 дія Порядку поширюється на більш ніж 750 кредитних спілок та більш ніж 500 створених ними відокремлених підрозділів.

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

У цілому регуляторний акт спонукає кредитні спілки до більш прискіпливого ставлення до власного фінансового стану та до здійснення менш ризикової діяльності.

Запровадження Порядку дозволило вдосконалити порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Держфінпослуг.

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Порядку є:

- встановлення та вдосконалення єдиного порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України;
- сприяння уникненню питань щодо правильного заповнення форм звітних даних;
- врегулювання колізії в тлумаченні деяких питань щодо складання звітних даних;
- забезпечення посилення захисту споживачів фінансових послуг.

Дані, що стосуються визначених показників результативності Порядку за 2 та 3 квартал 2006 року, наводяться в таблиці 1.

Таблиця 1. Динаміка даних за визначеними показниками результативності за 1 півріччя 2006 року та за 9 місяців 2006 року.

Кількість кредитних спілок, які повинні надати звітні дані		Кількість поданих звітів до Держфінпослуг, які повністю відповідають вимогам Порядку		Кількість невчасно поданих звітів до Держфінпослуг		Кількість кредитних спілок, які не подали звіти до Держфінпослуг		Кількість поданих звітів, форма яких не відповідає вимогам Порядку		Кількість звітів, поданих із помилками	
за 1 піврічч. 2006 року	за 9 місяців 2006 року	за 1 піврічч. 2006 року	за 9 місяців 2006 року	за 1 піврічч. 2006 року	за 9 місяців 2006 року	за 1 піврічч. 2006 року	за 9 місяців 2006 року	за 1 піврічч. 2006 року	за 9 місяців 2006 року	за 1 піврічч. 2006 року	за 9 місяців 2006 року
736	747	336	402	69	25	10	8	95	90	226	222

Аналіз наведених у таблиці 1 даних показує, що абсолютна більшість кредитних спілок 98,6% за 1 півріччя 2006 року та 98,9% за 9 місяців 2006 року подали звітність до Держфінпослуг. Водночас відсоток звітів, які були подані до Держфінпослуг у визначених періодах та повністю відповідають вимогам Порядку, становить 45,6% за 1 півріччя та 53,8% за 9 місяців 2006 року. Частка невчасно поданих звітів до Держфінпослуг за 1 півріччя 2006 року склала 9,5%, відповідно за 9 місяців 2006 року – 3,3%. Частка поданих звітів, форма яких не відповідає вимогам Порядку, за 1 півріччя 2006 року становила 13%, за 9 місяців 2006 року – 12,2%. Відсоток звітів, поданих із помилками, за 1 півріччя 2006 року склав 31,1% за 9 місяців 2006 року – 30%.

Таким чином слід зазначити, що виконання норм, запроваджених Порядком, ринковими суб'єктами має чітку тенденцію до позитивних кількісних та якісних змін, що свідчить про досягнення мети запровадження регуляторного акта та позитивний вплив Порядку на даний сегмент ринку фінансових послуг.

5. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 01.01.07 та закінчено 29.01.07.

6. Виконавець заходів із відстеження

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

Голова Держфінпослуг

В. Альошин