

## **ЗВІТ**

### **про базове відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 03.06.2010 № 454 "Про затвердження Змін до Ліцензійних умов провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю"**

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

Законом України від 18.12.2008 № 692-VI «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення фінансових механізмів здійснення інвестицій у будівництво житла» було внесено зміни, до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю», що потребувало приведення у відповідність із цими змінами Ліцензійних умов провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 24.06.2004 № 1225 (далі – Ліцензійні умови).

Основними цілями державного регулювання Змін до Ліцензійних умов провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, затверджених розпорядження Держфінпослуг від 03.06.2010 № 454 (далі – Зміни до Ліцензійних умов), є вдосконалення регулювання діяльності з надання фінансових послуг у сфері фінансування будівництва житла через небанківські фінансові установи – управителі фондів фінансування будівництва (далі - ФФБ) та/або фондів операцій з нерухомістю (далі – ФОН) та усунення колізії між Законом України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» (із змінами, внесеними Законом України від 18.12.2008 № 692-VI) та Ліцензійними умовами, а також сприяння добудові об'єктів що фінансуються через ФФБ та/або ФОН під час кризи.

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

Відстеження результативності здійснювалось на підставі аналізу застосування норм Ліцензійних умов, а також шляхом збору, аналізу та узагальнення статистичних даних про ліцензування небанківських фінансових установ – управителів ФФБ та ФОН за період дії регуляторного акта.

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

Джерелами статистичних даних, на підставі яких відстежено результативність регуляторного акта, є:

відомості з пакетів документів, що подаються заявниками (управителями ФФБ та ФОН) із заявами про видачу ліцензій;

інформація та документи про результати перевірок управителів ФФБ та ФОН;

інформація про застосування до управителів заходів впливу у вигляді тимчасового зупинення та анулювання ліцензій.

Розгляд та аналіз документів, які подаються заявниками (управителями ФФБ та ФОН) для видачі, переоформлення, видачі дубліката та анулювання ліцензій здійснює департамент реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур.

Систематичний контроль за діяльністю управителів ФФБ та ФОН щодо дотримання ними вимог законодавства у сфері фінансових послуг, зокрема вимог Ліцензійних умов, здійснює інспекційний департамент та департамент пруденційного нагляду шляхом проведення виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок.

У зв'язку з тим, що регуляторний акт оприлюднювався на офіційному сайті Держфінпослуг, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

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

Показниками результативності регуляторного акта є:

виконання вимог Закону України від 18.12.2008 № 692-VI «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення фінансових механізмів здійснення інвестицій у будівництво житла» щодо приведення нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом;

виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо напрямів державного регулювання фінансових установ та покладених на Держфінпослуг завдань у межах її компетенції та наданих повноважень;

посилення захисту прав споживачів фінансових послуг – довіртелів ФФБ та/або ФОН, які є інвесторами житлового будівництва;

пом'якшення вимог до критеріїв і нормативів діяльності управителя в умовах кризи з метою зменшення негативних явищ на ринку фінансування будівництва житла;

узагальнення застосування норм законодавства України з питань фінансових послуг і ринків, розроблення і внесення пропозицій для його вдосконалення з метою забезпечення прозорості операцій з фінансовими активами.

Кількісними показниками результативності є такі показники про ліцензування небанківських фінансових установ – управителів ФФБ та ФОН за період дії регуляторного акта (з 12.07.2010 по 01.06.2011):

Кількість виданих ліцензій за період – 3;

Кількість переоформлених ліцензій за період – 10;

Кількість анульованих ліцензій за період – 3;

Кількість виданих дублікатів ліцензій за період – 1 .

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

Позитивними соціально-економічними результатами впровадження регуляторного акта є:

удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ – управителів ФФБ та ФОН;

усунення колізії між Законом України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» (із змінами, внесеними Законом України від 18.12.2008 № 692-VI) та Ліцензійними умовами;

створення сприятливих умов для залучення управителями фінансових ресурсів у зв'язку з пом'якшенням деяких норм Ліцензійних умов щодо критеріїв і нормативів діяльності управителя в умовах кризи;

забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.

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

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 01.06.2011 та закінчено 17.06.2011.

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

Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта підготовлено департаментом стандартів регулювання та нагляду за фінансовими установами.

Голова Держфінпослуг



**В. Волга**