

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" (із змінами та доповненнями внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 25.11.2005 № 4960, від 21.10.2010 № 786)

1. Цілі державного регулювання

Частиною другою статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» встановлено, що 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.

Повноваження Держфінпослуг щодо встановлення обмеження на суміщення надання певних видів фінансових послуг визначені пунктом 7 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідно до зазначених норм Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням від 08.07.2004 № 1515, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 27.07.2007 за № 933/9532, затвердила Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (далі – Положення).

Цілями державного регулювання Положення є нормативно-правове врегулювання питань щодо встановлення обмежень в наданні небанківськими фінансовими установами фінансових послуг як підприємницької діяльності, крім випадків, коли право здійснювати певні види діяльності прямо встановлюється законами України та нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом аналізу статистичних даних про кількість небанківських фінансових установ, для яких встановлено обмеження в наданні певних видів фінансових послуг.

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

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

відомості з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр), що веде Держфінпослуг;

інформація та документи про результати перевірок небанківських фінансових установ, нагляд за якими здійснює Держфінпослуг.

Розгляд та аналіз документів, які подаються заявниками для набуття ними статусу фінансових установ та внесення інформації про них до Реєстру, а також документів щодо ліцензування небанківських фінансових установ здійснює департамент реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур.

Систематичний контроль за діяльністю небанківських фінансових установ щодо дотримання ними вимог законодавства у сфері фінансових послуг, зокрема вимог Положення, 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

Значення показників результативності регуляторного акта при проведенні його періодичного відстеження є такими.

Станом на 01.06.2011 в Реєстрі міститься інформація про 723 кредитні установи (у тому числі 648 кредитних спілок, 29 юридичних осіб публічного права, 46 інших кредитних установ), а також 441 ломбард.

87 фінансових компаній станом на 01.06.2011 мають діючі ліцензії на здійснення діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. При цьому, дозвіл, який надає право здійснювати емісію сертифікатів фондів операцій з нерухомістю, мають 10 фінансових компаній.

У Реєстрі станом на 01.06.2011 міститься інформація про 41 адміністратор недержавних пенсійних фондів, з яких мають ліцензії на адміністрування – 36.

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

Позитивними соціально-економічними результатами впровадження регуляторного акта є:

забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із суміщенням діяльності з надання певних видів фінансових послуг;

удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ;

створення умов для мінімізації ризиків у діяльності фінансових установ під час надання ними фінансових послуг у зв'язку з наявністю обмежень на суміщення окремих видів фінансових послуг;

підвищення рівня захисту майнових прав споживачів фінансових послуг.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності Положення розпочато 01.06.2011 та закінчено 17.06.2011.

7. Виконавець заходів з відстеження

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

Голова Держфінпослуг



В. Волга