

Звіт
про повторне відстеження результативності розпорядження
Держфінпослуг "Про віднесення операцій з фінансовими активами до
фінансових послуг" від 03.04.2009 № 231

1. Цілі державного регулювання

Віднесення операцій з фінансовими активами до фінансових послуг затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про віднесення операцій з фінансовими активами до фінансових послуг" від 03.04.2009 № 231 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 23.04.2009 за № 373/16389 (далі – Розпорядження).

Згідно з Розпорядженням, операції фінансових установ з придбання іпотечних активів та/або набуття права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), які здійснюються з метою випуску іпотечних цінних паперів відповідно до статті 28 Закону України "Про іпотеку", статті 2 Закону України "Про іпотечні облигації", а також статей 16 та 31 Закону України "Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати" віднесено до фінансових послуг як такі, що відповідають ознакам фінансових послуг відповідно до пункту 5 частини першої статті 1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Згідно пункту 1 Розпорядження до фінансової послуги факторингу віднесено сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

- 1) фінансування клієнтів – суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги;
- 2) набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників – суб'єктів господарювання за договором, на якому базується таке відступлення;
- 3) отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

Основною метою державного регулювання, яке було запроваджено зазначеним Розпорядженням, є законодавче врегулювання діяльності щодо операції з фінансовими активами шляхом їх віднесення до фінансових послуг.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо надання фінансових послуг з факторингу та операцій з придбання іпотечних активів та/або набуття права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), які здійснюються з метою випуску іпотечних цінних паперів, що передбачено цим Розпорядженням.

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

Результативність Розпорядження відстежується на базі аналізу даних щодо надання послуг з факторингу та операцій з придбання іпотечних активів та/або набуття права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), які здійснюються з метою випуску іпотечних цінних паперів

Фінансові послуги з факторингу та з придбання іпотечних активів та/або набуття права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), які здійснюються з метою випуску іпотечних цінних паперів надаються фінансовими установами.

Результативність Розпорядження відстежується на основі звітності, що подається щоквартально фінансовими установами до департаменту пруденційного нагляду.

Інспекційним департаментом Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю цих установ шляхом виїзних (інспекційних) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

Виходячи з того, що вказані установи щоквартально подають звітні дані, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання, що надають фінансові послуги з факторингу та з придбання іпотечних активів, є достатньою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількісними показниками результативності Розпорядження при проведенні повторного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія Розпорядження;
- обсяг операцій з фінансовими активами, визначених цим Розпорядженням.

Станом на 31.12.2009 рік 64 компанії мають право надавати послуги з факторингу. Дозвіл, який надає право здійснювати емісію сертифікатів фондів операцій з нерухомістю отримали 10 компаній.

Обсяг операцій з факторингу склав 1594,9 млн. грн. Фінансові компанії-управителі залучили 137,6 млн. грн. для здійснення операцій з

нерухомістю та здійснення інших дій з управління фондами операцій з нерухомістю з метою отримання доходу в інтересах власників сертифікатів фондів операцій з нерухомістю.

Розпорядження відповідає вимогам чинного законодавства, при цьому не створює перешкод для подальшого здійснення операцій з фінансовими активами. Розпорядження сприяє підвищенню рівня конкурентоспроможності вітчизняного ринку фінансових послуг.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Розпорядження є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з фінансовими активами, визначеними цим Розпорядженням;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із наданням ними фінансових послуг;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються небанківським фінансовими установами, зокрема законодавчо регламентовано операції з фінансовими активами, що сукупно складають фінансову послугу факторингу.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності Розпорядження розпочато 03.04.2009 та закінчено 06.05.2010.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності Розпорядження підготовлено департаментом стандартів регулювання та нагляду за фінансовими установами.

Перший заступник Голови

 **А. Литвин**