

## **ЗВІТ**

**про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 24.06.04 № 1225 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження діяльності із залучення коштів фізичних осіб - установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю" (із змінами, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 18.01.05 № 3329, від 19.06.07 № 7494, від 03.06.10 № 454)**

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

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 та статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" Держфінпослуг видає фінансовим установам у межах компетенції та відповідно до законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Згідно зі статтями 24 та 36 Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю" до компетенції Держфінпослуг віднесено нагляд та регулювання діяльності небанківських фінансових установ – управителів фондів фінансування будівництва (далі – ФФБ) та фондів операцій з нерухомістю (далі – ФОН), які здійснюють залучення коштів установників управління майном з метою фінансування будівництва житла та/або здійснення операцій з нерухомістю.

Основними цілями державного регулювання Ліцензійних умов провадження діяльності із залучення коштів фізичних осіб – 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), є встановлення обов'язкових вимог для отримання небанківськими фінансовими установами – управителями ФФБ та ФОН ліцензій на здійснення діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю (далі – ліцензій) та вимог, яких мають дотримуватись управителі протягом строку дії ліцензій.

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

Відстеження результативності здійснено шляхом збору, аналізу та узагальнення статистичних даних про видачу, переоформлення, видачу дубліката, анулювання та тимчасове зупинення ліцензій.

### **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 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 дублікату 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 Ліцензійних умов при проведенні періодичного відстеження є:

кількість виданих ліцензій;

кількість переоформлених ліцензій;

кількість анульованих ліцензій;

кількість тимчасово зупинених ліцензій;

кількість виданих дублікатів ліцензій.

#### **Динаміка отримання, переоформлення, анулювання, видачі дублікату та тимчасового зупинення ліцензій небанківських фінансових установ – управителів ФФБ та ФОН**

№ п/п	Рік	Кількість виданих ліцензій	Кількість переоформлених ліцензій	Кількість анульованих ліцензій	Кількість тимчасово зупинених ліцензій	Кількість виданих дублікатів ліцензій
	2004	26	-	-	-	-
	2005	25	5	2	-	1
	2006	33	20	2	4	-
	2007	14	6	2	-	1
	2008	42	13	14	2	-
	2009	9	5	4	1	1
	2010	8	8	5	-	-
	2011 <sup>1</sup>	-	5	2	-	1

<sup>1</sup> станом на 01.06.2011

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

Позитивними соціально-економічними результатами впровадження Ліцензійних умов є:

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

забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних з ліцензуванням управителів ФФБ та ФОН та надання ними фінансових послуг;

забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг;

створення умов для ефективної мобілізації та розміщення фінансових ресурсів учасників ринків фінансових послуг з урахуванням інтересів суспільства.

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

Періодичне відстеження результативності Ліцензійних умов 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