

Звіт
про періодичне відстеження результативності розпорядження
Держфінпослуг "Про віднесення операцій з надання послуг з переказу
грошових коштів (поштового переказу) до фінансових послуг" від
27.05.2005 № 4080

1. Цілі державного регулювання

Операції з надання послуг з переказу грошових коштів (поштового переказу) віднесено до фінансових послуг розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.05.2005 №4080 яке зареєстроване в Міністерстві юстиції України 09.06.2005 за №644/10924 (далі – Розпорядження).

Згідно з розпорядженням, операції з надання послуг з переказу грошових коштів (поштового переказу), передбачені Законом України "Про поштовий зв'язок", 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".

Основною метою державного регулювання, яке було запроваджено зазначеним Розпорядженням, є узгодження законодавства, що регулює діяльність з надання фінансових послуг з переказу коштів (поштового переказу).

Дія цього Розпорядження поширюється на операторів поштового зв'язку, які надають послугу поштового зв'язку щодо виконання доручення користувача на пересилання та виплату адресату зазначеної ним суми коштів у порядку та на умовах, встановлених цим Розпорядженням.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних щодо надання послуг з переказу грошових коштів (поштового переказу), що передбачені Законом України "Про поштовий зв'язок".

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 переказу грошових коштів (поштового переказу), що передбачені Законом України "Про поштовий зв'язок".

Результативність Розпорядження відстежується на основі звітності, що подається щоквартально оператором поштового зв'язку до департаменту пруденційного нагляду.

Інспекційним департаментом Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю оператора поштового зв'язку 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 вказана установа щоквартально подає звітні дані, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання, яка мають право надавати послуги з переказу коштів (поштового переказу), що передбачені Законом України "Про поштовий зв'язок", є достатньою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількісними показниками результативності Розпорядження при проведенні періодичного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія Розпорядження;
- обсяг надання фінансових послуг з переказу грошових коштів (поштового переказу) суб'єктами господарювання, на які поширюється дія Розпорядження;
- співвідношення суми коштів, переказ яких здійснювався операторами поштового зв'язку до суми коштів за фінансовою послугою переказу коштів, що здійснюються небанківськими фінансовими установами.

Станом на 31.12.2009 кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія Розпорядження, становить 1 установа.

Держфінпослуг на виконання доручення Кабінету Міністрів України взяла на облік УДППЗ "Укрпошта" у III кварталі 2006 року.

Обсяг фінансової послуги з переказу грошових коштів (поштового переказу), наданих суб'єктами господарювання, на які поширюється дія Розпорядження за 2009 рік склав 6233,6 млн. грн.

Співвідношення суми коштів, переказ яких здійснювався операторами поштового зв'язку до суми коштів за переказом коштів, що здійснюються небанківськими фінансовими установами становить 1:2,21.

Розпорядження відповідає вимогам чинного законодавства, при цьому не створює перешкод для подальшого здійснення операцій з переказу коштів. 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 за своїм правовим статусом не є фінансовими установами;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із наданням ними фінансових послуг;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються операторами поштового зв'язку, зокрема законодавчо регламентовано операції з надання послуг з переказу грошових коштів (поштового переказу), передбачені Законом України "Про поштовий зв'язок".

Загальні тенденції щодо обсягу фінансової послуги з переказу грошових коштів (поштового переказу), наданих суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але на які поширюється дія Розпорядження, за визначеними показниками наведені в таблиці 1.

Таблиця 1.

Динаміка операцій з переказу грошових коштів (поштового переказу), наданих суб'єктами господарювання, визначених цим Розпорядженням

Показники	Станом на 31.12.2007	Станом на 31.12.2008	Станом на 31.12.2009
Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія Розпорядження	1 (УДППЗ "Укрпошта")	1 (УДППЗ "Укрпошта")	1 (УДППЗ "Укрпошта")
Обсяг фінансової послуги з переказу грошових коштів (поштового переказу), наданих суб'єктами господарювання, на які поширюється дія Розпорядження	4259,2	5713,3	6233,6
Співвідношення суми коштів, переказ яких здійснювався операторами поштового зв'язку до суми коштів за переказом коштів, що здійснюються небанківськими фінансовими установами	3,03	3,11	2,21

Спостерігається тенденція щодо щорічного зростання обсягу надання фінансової послуги з переказу грошових коштів (поштового переказу) оператором поштового зв'язку. У 2009 році на 9% зросли поштові перекази, що здійснюються через УДППЗ "Укрпошта", порівняно з 2008 роком. Однак, цей ріст не є стрімким на фоні 53% росту операції з переказу коштів, що здійснюються небанківськими фінансовими установами. Цьому сприяв такий фактор як наявність недовіри фізичних та юридичних осіб до банківських фінансових установ щодо здійснення ними операцій з переказу коштів.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності Розпорядження розпочато 21.04.2007 та закінчено 06.05.2010.

7. Виконавець заходів з відстеження

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

Голова



В. Волга