

## **ЗВІТ**

### **про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 09.06.2005 № 4132 „Про затвердження Положення про провадження діяльності небанківських фінансових установ, які здійснюють емісію іпотечних сертифікатів”**

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

Провадження діяльності небанківських фінансових установ щодо здійснення емісії іпотечних сертифікатів врегульоване розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України „Про затвердження Положення про провадження діяльності небанківських фінансових установ, які здійснюють емісію іпотечних сертифікатів” від 09.06.2005 №4132 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України від 21.07.05 за № 788/11068.

Положення розроблене відповідно до Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати" та постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України» від 3 лютого 2010 року № 157.

Положення встановлює умови провадження небанківською фінансовою установою діяльності щодо емісії іпотечних сертифікатів та вимоги, обов'язкові для виконання емітентом іпотечних сертифікатів протягом усього строку їх обігу, для забезпечення стабільної діяльності емітента та виконання ним зобов'язань перед власниками іпотечних сертифікатів та забезпечує державне регулювання надання окремих видів фінансових послуг.

Впровадження та виконання вимог, визначених регуляторним актом, має сприяти уникненню правових колізій у процесі регулювання фінансових установ, підвищенню рівня фінансової надійності фінансових установ та ліквідності іпотечних сертифікатів, емітованих в Україні.

Метою державного регулювання є підвищення рівня фінансової надійності фінансових установ шляхом встановлення вимог до забезпечення випуску іпотечних сертифікатів, внаслідок чого буде підвищено захист прав споживачів фінансових послуг.

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

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу даних щодо надання дозволів на проведення емісії іпотечних сертифікатів небанківським фінансовим установам.

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

Даними, на основі яких відстежувалася результативність, є:

- відомості з пакета документів, що подають заявники із заявою про видачу дозволу на здійснення зазначеного в ній виду діяльності з надання фінансових послуг;
- кількість фінансових компаній, які отримали дозвіл на емісію іпотечних сертифікатів.

Дані надано департаментом реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур.

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

Кількісні та якісні показники результативності регуляторного акта станом на 10.06.2010 свідчать про те, що протягом періоду відстеження тільки одна небанківська фінансова установа звернулася до Держфінпослуг з приводу отримання дозволу на емісію іпотечних сертифікатів. Такий дозвіл отримало ТОВ «Іпотечна компанія Аркада-фонд» (розпорядження Держфінпослуг №301 від 06.03.08), надавши всі необхідні документи у відповідності до розпорядження Держфінпослуг №4132 від 09.06.2005.

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

Проаналізовані дані свідчать про реалізацію даного регуляторного акта, що забезпечує:

- визначення умов провадження небанківською фінансовою установою діяльності з емісії сертифікатів;
- встановлення чітких вимог до платоспроможності емітента та формування резерву забезпечення майбутніх виплат за іпотечними сертифікатами;
- встановлення вимог до іпотечного покриття, його розміру та вартості;
- визначення обмежень для небанківської фінансової установи щодо діяльності з емісії сертифікатів;
- встановлення вимог до внутрішніх правил здійснення емісії іпотечних сертифікатів.

Розпорядження відповідає вимогам чинного законодавства, при цьому не створює перешкод небанківським фінансовим установам для подальшої діяльності з емісії іпотечних сертифікатів. Розпорядження сприяє

підвищенню організаційного рівня емісійного процесу та надійності виконуваних операцій.

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

Періодичне відстеження результативності Розпорядження розпочато 01.07.2007 та закінчено 30.06.2010.

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

Звіт про періодичне відстеження результативності Розпорядження підготовлено відділом стандартів корпоративного управління департаменту стандартів регулювання та нагляду за фінансовими установами.

**Голова Держфінпослуг**

**В. Волга**