

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг "Зміни до Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами" від 27.03.2008 № 417

1. Цілі державного регулювання

Відповідно до пункту 3 статті 5 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" надавати фінансові кредити за рахунок залучених коштів має право на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа. Така діяльність згідно з частиною другою статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" може здійснюватись тільки після отримання відповідної ліцензії.

Ліцензійні умови провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами (далі – Ліцензійні умови) затверджено розпорядженням Держфінпослуг від 18.10.2005 № 4802 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 30.11.2006 № 6472 та від 27.03.2008 № 417), зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 06.12.2005 за № 1459/11739.

Метою державного регулювання є встановлення єдиних вимог, обов'язкових для виконання на момент отримання ліцензії та під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, крім кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, що забезпечить дотримання чинного законодавства, дозволить покращити державне регулювання та контроль у сфері фінансових послуг.

2. Методи відстеження результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних стосовно діяльності кредитних установ.

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

Джерелом інформації, на основі якої відстежувалась результативність нормативно-правового акта, є:

- кількість виданих ліцензій відповідно до зазначених Ліцензійних умов;

- звітні дані кредитних установ, на які поширюється дія зазначених Ліцензійних умов.

Департамент реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур Держфінпослуг здійснює контроль за правильністю застосування норм цих Ліцензійних умов як частину державного нагляду за діяльністю кредитних установ.

Департамент реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур керується умовами цих Ліцензійних умов при перевірці документів, поданих для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Дія цього нормативно-правового акта поширюється на всі кредитні установи.

Оцінка результатів впровадження та виконання вимог регуляторного акта здійснюється під час проведення Держфінпослуг процедури видачі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами.

Рівень проінформованості кредитних установ з основними положеннями регуляторного акта доволі високий.

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

Оцінка результативності впровадження та виконання вимог Ліцензійних умов здійснюється як шляхом перевірки відповідності внутрішніх положень вимогам чинного законодавства під час ліцензування кредитної установи, так і шляхом опрацювання документів, що надходять до Держфінпослуг від кредитних установ.

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження нормативно-правового акта є:

- забезпечення виконання вимог чинного законодавства щодо обов'язковості ліцензування діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

- визначення єдиних вимог, обов'язкових для виконання на момент отримання ліцензії та під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами;

- визначення порядку подання та розгляду документів для отримання відповідної ліцензії;

- вдосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних установ шляхом визначення підстав для тимчасового зупинення дії ліцензії;

- відстеження дотримання вимог чинного законодавства на етапі видачі ліцензії кредитній установі;

- адаптація законодавства України у сфері фінансових послуг до норм європейського права;
- реалізація не потребує додаткових витрат із Державного бюджету України.

6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 01.08.2010 та закінчено 10.09.2010.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності підготовлено відділом реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур кредитних установ та бюро кредитних історій департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

В. о. Голови Держфінпослуг

 А. Литвин