

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 23.03.2006 №5523 "Про затвердження Ліцензійних умов здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами" (із змінами та доповненнями внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 05.12.06. №6495)

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 10 та 12 Закону України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» членом внутрішньодержавних небанківських платіжних систем може бути банк, що має банківську ліцензію Національного банку України, а також небанківська фінансова установа, яка має ліцензію Держфінпослуг на здійснення переказу коштів, і які уклали договір з платіжною організацією відповідної платіжної системи. Небанківські фінансові установи, які мають ліцензію Держфінпослуг на здійснення переказу коштів, мають право укладати договори з платіжними організаціями міжнародних платіжних систем про членство або про участь у цих системах та зобов'язані зареєструвати укладені договори у встановленому порядку.

Відповідно до зазначених норм законодавства України Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням від 23.03.2006 №5523, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 12.04.2006 за №419/12293, затвердила Ліцензійні умови здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами.

Основними цілями державного регулювання, яке запроваджене зазначеним регуляторним актом, є врегулювання питання ліцензування діяльності на здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами за допомогою платіжних систем та встановлення єдиних вимог, обов'язкових для виконання на момент отримання ліцензії та при здійсненні переказу коштів небанківськими фінансовими установами, що забезпечить дотримання законодавства України та дозволить покращити державне регулювання та контроль у сфері надання фінансових послуг.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору, аналізу та узагальнення статистичних даних стосовно інформації щодо операцій небанківських фінансових установ з переказу коштів.

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

Джерелами даних, на підставі яких здійснено відстеження результативності регуляторного акта, є:

відомості з пакетів документів, що подаються заявниками (небанківські фінансові установи) із заявами про видачу ліцензій на здійснення переказу коштів;

аналіз звернень до Держфінпослуг фінансових установ, що займаються переказом коштів.

Розгляд та аналіз документів, які подаються заявниками для видачі, переоформлення та анулювання ліцензій здійснює департамент реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур.

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 регуляторного акта є :

виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо напрямів державного регулювання фінансових установ та покладених на Держфінпослуг завдань у межах її компетенції та наданих повноважень.

Кількісними показниками результативності є:

кількість виданих ліцензій;

кількість переоформлених ліцензій;

кількість анульованих ліцензій;

кількість тимчасово призупинених ліцензій;

обсяги операцій з переказу грошових коштів.

Значення кількісних показників наведено в таблицях 1 і 2.

Таблиця 1

Динаміка отримання, анулювання та тимчасового зупинення ліцензій небанківських установ на здійснення переказу коштів

Рік	Кількість виданих ліцензій	Кількість анульованих ліцензій	Кількість переоформлених ліцензій	Кількість тимчасово зупинених ліцензій
2008	4	0	0	0
2009	3	0	0	0
2010	5	0	2	0
2011*	5	0	2	0

* Станом на 01.07.2011

**Динаміка здійснення операції з переказу коштів небанківськими
установами**

Вид фінансової послуги	2008	2009	2010	Темпи приросту, %	
				2009/2008	2010/2009
Операції з переказу грошових коштів, млн. грн.	1837,8	2818,6	3179,3	53,4	12,8

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

Позитивними соціально-економічними результатами впровадження Ліцензійних умов є:

удосконалення державного регулювання та нагляду небанківськими фінансовими установами, що здійснюють переказ коштів;

забезпечення єдиного підходу до регулювання правовідносин, пов'язаних із ліцензуванням діяльності на здійснення переказу коштів;

забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних з ліцензуванням діяльності на здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами.

Водночас, під час здійснення ліцензування та нагляду за діяльністю з переказу коштів небанківськими фінансовими установами виникають проблеми, що потребують додаткового врегулювання, а саме:

відсутність визначення переліку операцій, які можна здійснювати на підставі отриманої ліцензії з переказу коштів та неоднозначного трактування законодавства щодо суб'єктів господарювання, які мають право на здійснення діяльності з переказу коштів;

відсутність вимоги щодо здійснення операцій з переказу коштів за допомогою платіжної системи, з якою укладено відповідний договір;

нерівні умови здійснення окремих операцій в межах переказу коштів небанківськими фінансовими установами та банками, зокрема операцій з розрахунково-касового обслуговування.

З метою врегулювання вищезазначених проблем Держфінпослуг було розроблено та 05.08.11 оприлюднено на офіційному сайті проект розпорядження "Про затвердження Змін до Ліцензійних умов здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами, до Положення про порядок унесення інформації про фінансові установи – юридичні особи публічного права до Державного реєстру фінансових установ та до Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній".

6. Строк виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності Ліцензійних умов розпочато 10.10.2011 та закінчено 18.10.2011.

7. Виконавець заходів з відстеження

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

Перший заступник Голови Держфінпослуг



А. Литвин