

## **ЗВІТ**

### **про базове відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 12.08.2010 № 652 „Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (щодо встановлення вимог до керівників фінансових установ)”**

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

Розпорядження Держфінпослуг від 12.08.2010 № 652 „Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (щодо встановлення вимог до керівників фінансових установ)” розроблено відповідно до пункту 3 Прикінцевих положень Закону України „Про внесення змін до Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” з метою недопущення до управління суб'єктами первинного фінансового моніторингу, прямої чи опосередкованої істотної участі у таких суб'єктах осіб, які мають не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливі злочини або тероризм.

Відповідно до Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” (далі – Закон) особи, які здійснюють управління та контроль суб'єктів первинного фінансового моніторингу, повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Згідно з підпунктом 19 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та підпункту 27 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 3 лютого 2010 року № 157, Держфінпослуг визначає професійні вимоги до керівників фінансових установ та може вимагати звільнення з посад осіб, які не відповідають установленим вимогам для зайняття відповідних посад.

Вимоги до осіб, які претендують на зайняття посад керівників фінансових установ (крім керівника адміністратора недержавного пенсійного фонду, голови ради недержавного пенсійного фонду), встановлені розділом 2 Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за № 955/9554 (далі – Професійні вимоги).

Також Кваліфікаційними вимогами до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 27.11.2003 № 137, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 16.12.2003 за № 1164/8485 (далі – Кваліфікаційні вимоги), встановлений рівень кваліфікаційних вимог до осіб, які можуть входити до складу виконавчих і контролюючих органів професійних адміністраторів недержавних пенсійних фондів, осіб, які претендують на обіймання посад керівників структурних підрозділів з адміністрування

одноосібних засновників корпоративних пенсійних фондів, що прийняли рішення про самостійне здійснення адміністрування таких фондів, та осіб, які претендують на обіймання посад членів рад недержавних пенсійних фондів.

У зв'язку з цим виникла необхідність приведення Професійних вимог та Кваліфікаційних вимог у відповідність до Закону.

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

Відстеження здійснюється під час розгляду документів, які фінансові установи подають до Держфінпослуг для отримання ліцензій на здійснення певних видів діяльності та/або для внесення інформації про них до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Держфінпослуг.

Держфінпослуг видає заявнику ліцензію в разі його відповідності вимогам, встановленим законодавством, в тому числі відповідності керівника заявника Професійним вимогам або Кваліфікаційним вимогам.

Відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг у складі інформації, що надається фінансовими установами до Держфінпослуг, зазначаються дані щодо наявності (відсутності) непогашеної судимості за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності, відомості щодо перебування під слідством або фактів засудження за умисні злочини, а також інформація про те, чи була особа протягом останніх п'яти років керівником, фінансовим директором або головним бухгалтером фінансової установи, визнаної банкрутом, підданої процедурі примусової ліквідації, або до якої було застосовано захід впливу відповідним органом, який здійснює регулювання ринків фінансових послуг, у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

Дотримання керівниками фінансових установ Професійних вимог також відстежується під час проведення Держфінпослуг перевірок діяльності фінансових установ.

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

Результативність змін до Професійних вимог відстежується на базі даних, які отримуються Держфінпослуг у складі інформації, що надається фінансовими установами для отримання права на здійснення певних видів послуг.

Інформацією та її джерелами, на основі яких відстежуватиметься результативність регуляторного акта, є дані департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур, який здійснює ліцензування фінансових установ та їх внесення до Державного реєстру фінансових установ.

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

Показники результативності даного акта:

кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта та які внесені до Державного реєстру фінансових установ. Станом на кінець

2010 року кількість фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ, становила 1980, із них: страхових компаній – 456; кредитних установ – 730; ломбардів – 426; фінансових компаній – 221; довірчих товариств – 2; недержавних пенсійних фондів – 101; адміністраторів недержавних пенсійних фондів – 43, інших фінансових установ – 1. Станом на кінець III кварталу 2011 року: кількість фінансових установ, унесених до Державного реєстру фінансових установ, становила 1967, із них: страхових компаній – 445; кредитних установ – 687; ломбардів – 452; фінансових компаній – 243; довірчих товариств – 2; недержавних пенсійних фондів – 97; адміністраторів недержавних пенсійних фондів – 40, інших фінансових установ – 1;

кількість виданих Держфінпослуг у 2010 році ліцензій за результатами розгляду документів, поданих фінансовими установами. Станом на кінець 2010 року кількість виданих ліцензій становила 432, із них: страхова діяльність – 290; діяльність кредитних спілок по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – 87; діяльність кредитних спілок з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – 30; діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами – 9; провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів – 1; діяльність, пов'язана зі збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію – 2; залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю – 8; здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами – 5; діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом – 0;

кількість виданих Держфінпослуг протягом трьох кварталів 2011 року ліцензій за результатами розгляду документів, поданих фінансовими установами. Станом на кінець III кварталу 2011 року кількість виданих ліцензій становила 303, із них: страхова діяльність – 162; діяльність кредитних спілок по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – 51; діяльність кредитних спілок з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – 9; діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами – 6; провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів – 0; діяльність, пов'язана зі збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію – 0; залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю – 1; здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами – 11; діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом – 9.

Витрати часу суб'єктів господарювання, пов'язані з поданням до Держфінпослуг інформації про керівників фінансових установ у складі документів на отримання ліцензії на здійснення певного виду діяльності та/або

для внесення до Державного реєстру фінансових установ, з прийняттям регуляторного акта не збільшилися.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження регуляторного акта є:

виконання вимог законодавства щодо приведення нормативно-правових актів Держфінпослуг у відповідність до норм Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”;

вдосконалення державного регулювання в частині додержання керівниками фінансових установ професійних та кваліфікаційних вимог, встановлених законодавством;

недопущення до керівництва фінансовими установами осіб, які не відповідають Професійним вимогам та Кваліфікаційним вимогам, включаючи випадки непідтвердження бездоганної ділової репутації та наявності не погашеної або не знятої в установленому законом порядку судимості за корисливі злочини або тероризм.

Оцінка впровадження та виконання вимог регуляторного акта здійснена за результатами розгляду документів, які подаються фінансовими установами до Держфінпослуг на отримання ліцензії з відповідного виду діяльності (у тому числі розглядається інформація про керівника фінансової установи, його заступників та керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, яка надається фінансовою установою за формою, встановленою нормативно-правовими актами Держфінпослуг), а також під час проведення Держфінпослуг перевірок діяльності фінансових установ.

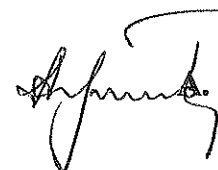
#### **6. Строк виконання заходів з відстеження**

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 14.10.2010 та закінчено 18.10.2010.

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

Звіт про базове відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур департаменту стандартів регулювання та нагляду за фінансовими установами.

**Перший заступник Голови Держфінпослуг**

 **Литвин**