

ЗВІТ

про повторне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 29.10.2009 № 790 «Про затвердження Змін до Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12.01.2010 за №8/17303

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.

З метою вдосконалення регулювання діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, зокрема уточнення вимог до документів, що подаються для отримання ліцензії, Держфінпослуг було розроблено розпорядження «Про затвердження Змін до Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами» (далі – розпорядження).

Основними цілями прийняття розпорядження є вдосконалення регулювання діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами.

Розпорядження передбачає урегулювання розбіжностей в трактуванні вимог до кредитних установ щодо засвідчення копій ліцензій для відокремлених підрозділів.

Після прийняття цього розпорядження було усунуто розбіжності у трактуванні вимог до кредитних установ щодо засвідчення копій ліцензій для відокремлених підрозділів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору, аналізу та узагальнення статистичних даних щодо операцій з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами.

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

Джерелами даних, на підставі яких відстежено результативність регуляторного акта, є:

відомості з пакетів документів, що подаються заявниками (кредитними установами) із заявами про видачу ліцензій на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

аналіз звернень до Держфінпослуг кредитних установ, що займаються наданням фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

інформація про застосування до кредитних установ заходів впливу у вигляді тимчасового зупинення та анулювання ліцензій.

Розгляд та аналіз документів, які подаються заявниками (кредитними установами) 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

Значення показників результативності регуляторного акта при проведенні його періодичного відстеження є такими.

Здійснюється 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 Ліцензійних умов при проведенні повторного відстеження є:

- кількість виданих ліцензій;
- кількість переоформлених ліцензій;
- кількість анульованих ліцензій;
- кількість тимчасово призупинених ліцензій.

Динаміка отримання, переоформлення, анулювання та тимчасового зупинення ліцензій кредитних установ на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів

Рік	2010	2011*
Кількість виданих ліцензій:	9	11
- ломбардам	-	7
- іншим кредитним установам	9	4
Кількість переоформлених ліцензій	3	1
Кількість анульованих ліцензій	1	1
Кількість тимчасово зупинених ліцензій	1	0

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

Прийняття регуляторного акта спрямоване на забезпечення нормативно-правового врегулювання питань кредитних установ та покращення державного контролю за діяльністю кредитних установ.

* Станом на 01.07.11

Позитивними соціально-економічними результатами впровадження Ліцензійних умов є:

удосконалення державного регулювання та нагляду за кредитними установами, що надають фінансові кредити за рахунок залучених коштів;

забезпечення єдиного підходу до регулювання правовідносин, пов'язаних із ліцензуванням діяльності кредитних установ;

створення додаткової конкуренції на ринку кредитних установ, що сприятиме підвищенню якості фінансових послуг.


6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності Ліцензійних умов розпочато 10.10.2011 та закінчено 18.10.2011.

7. Виконавець заходів з відстеження

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

Перший заступник Голови Держфінпослуг

 **Литвин**