

## **ЗВІТ**

**про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг "Про затвердження Положення про внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ" від 22.06.04 №1099 (із змінами і доповненнями внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 12.05.05 №4012, від 23.03.06 №5525, від 03.10.06 №6279, від 05.07.07 №7571, від 17.04.08 №529, від 02.07.2009 № 529)**

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

Положення про внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ, затверджене розпорядженням Держфінпослуг від 22.06.2004 № 1099, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 07.07.2004 за № 847/9446 (із змінами і доповненнями внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 12.05.05 №4012, від 23.03.06 №5525, від 03.10.06 №6279, від 05.07.07 №7571, від 17.04.08 №529, від 02.07.2009 № 529) (далі - Положення № 1099) та розроблене відповідно до статті 27 пункту 1 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", підпункту 8 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 03.02.2010 № 157.

Основною метою державного регулювання, що запроваджене зазначеним регулятивним актом, є встановлення єдиного процедурного підходу до порядку внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ.

Метою державного регулювання є доповнення розділів Положення № 1099 уточнюючими пунктами для уникнення неоднозначності в трактуванні вимог до документів, що подаються для внесення інформації про кредитну спілку та її відокремлених підрозділів до Державного реєстру фінансових установ.

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

Відстеження результативності здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо діяльності кредитних спілок.

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

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

- відомості з пакета документів, що подається заявником (Кредитною спілкою) разом із заявою про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ;
- аналіз звернень кредитних спілок та їх членів до Держфінпослуг;

- внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ та виключення інформації про фінансову установу з Державного реєстру фінансових установ здійснює департамент реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур;
- аналіз змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в документах, поданих для внесення інформації щодо кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів до Державного реєстру фінансових установ.

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

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

Оцінка результатів впровадження та виконання вимог регуляторного акта здійснюється як під час проведення процедури реєстрації кредитної спілки як фінансової установи та внесення до Державного реєстру фінансових установ, так і під час аналізу змін та/або доповнень до інформації, поданої для реєстрації кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів у Державному реєстрі фінансових установ.

Відповідно до Положення №1099 станом на 14.08.11 кількість суб'єктів господарювання, які набули статусу фінансової установи та інформація про яких внесена до Державного реєстру фінансових установ, становить 612 кредитні спілки.

Так, за I півріччя 2011 року до Державного реєстру фінансових установ (далі - Реєстр) було внесено 9 кредитних спілок, за той самий період із Реєстру було виключено 29 кредитних спілок.

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

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

підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються кредитними спілками;

вдосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю кредитних спілок;

забезпечення єдиного процедурного підходу до порядку внесення інформації про кредитні спілки до Державного реєстру фінансових установ;

унікнення суперечностей між нормативно-правовими актами;

забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних з внесенням інформації про кредитні спілки та їхні відокремлені

підрозділи до Державного реєстру фінансових установ та надання ними фінансових послуг;

реалізація не потребує додаткових витрат з Державного бюджету України.

Динаміка внесення/виключення кредитних спілок із Реєстру наведена в Таблиці 1.

Показники	2009 рік		2010 рік		2011 рік
	На кінець I півріччя	На кінець II півріччя	На кінець I півріччя	На кінець II півріччя	На кінець I півріччя
Кількість внесених кредитних спілок до Реєстру	6	8	11	10	9
Кількість виключених кредитних спілок із Реєстру	14	76	66	48	28
Всього кредитних спілок, що внесені до Реєстру	574	581	592	602	611

**Таблиця 1.** Динаміка внесення/виключення кредитних спілок із Реєстру 2009-2011 роках.

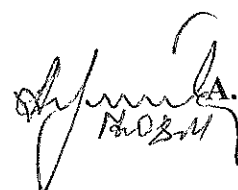
## 6. Строк виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акту розпочато 14.07.2011 та закінчено 14.08.2011.

## 7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про періодичне 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.

Перший заступник Голови

  
А. Литвин