

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України

(із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 14.02.06 №5376, від 16.11.06 №6426)

1. Цілі державного регулювання

Правила проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.10.03 № 96 та зареєстровані в Міністерстві юстиції України 19.12.03 за 1184/8505 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 14.02.06 № 5376 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 23.02.06 за № 166/12040) (далі - Правила).

Згідно з пунктом 9 статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та підпунктом 44 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.03 №292, Держфінпослуг проводить самостійно чи разом з іншими уповноваженими органами нагляду виїзні та безвиїзні перевірки діяльності фінансових установ.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є встановлення єдиного порядку здійснення нагляду за дотриманням чинного законодавства у сфері фінансових послуг, який здійснює Держфінпослуг шляхом проведення планових та позапланових, виїзних перевірок (інспекцій) та безвиїзних перевірок, які проводяться самостійно чи разом з іншими органами виконавчої влади або саморегулювними організаціями.

Ціллю запровадження змін та доповнень до Правил є підвищення ефективності виконання Держфінпослуг покладених на неї завдань щодо здійснення нагляду за дотриманням чинного законодавства у сфері фінансових послуг шляхом проведення виїзних та безвиїзних перевірок. Запроваджуваний змінами та доповненнями механізм спрощує порядок прийняття рішень про проведення перевірок та вдосконалює процедуру проведення перевірок та оформлення їхніх результатів.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних стосовно інформації щодо проведення перевірок Держфінпослуг учасників ринку фінансових послуг.

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

Результативність Правил відстежується на базі отриманої інформації під час проведення перевірок учасників ринків фінансових послуг.

Перевірки та аналіз інформації, отриманої в результаті перевірок, здійснюються наглядовими департаментами та територіальними управліннями Держфінпослуг. Внаслідок такого аналізу отримується ряд показників, за допомогою яких формується достовірна та всебічна інформація про функціонування учасників ринку фінансових послуг та дотримання ними законодавства у сфері фінансових послуг. До ключових показників можна віднести: кількість проведення перевірок учасників фінансового ринку планових та позапланових, кількість виявлених Держфінпослуг правопорушень.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні базового відстеження були визначені:

- кількість об'єктів господарювання, на яких поширюється дія Правил;
- розмір надходжень до бюджету;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання;
- рівень поінформованості суб'єктів з основних положень акта..
- Станом на 31.03.11 дія Правил поширювалась на 1983 господарюючі суб'єкти.

Відповідно до цілей Правил не передбачається поповнення Державного бюджету. Проте, у разі застосування заходів впливу суми штрафів за виявлені порушення перераховуються до Державного бюджету.

Грошові витрати учасників ринку фінансових послуг відсутні, оскільки виконання вимог даного регуляторного акта не потребує виконання додаткових процедур, що можуть спричинити такі витрати. Витрати часу є несуттєвими, оскільки складаються з часу, який витрачається робітниками підприємства (на якому проводиться перевірка) під час проведення виїзної перевірки.

Рівень поінформованості суб'єктів господарювання є високим, оскільки всі регуляторні акти Держфінпослуг перед їх прийняттям оприлюднюються на веб-сайті Держфінпослуг і є доступні в мережі впродовж усього часу чинності регуляторного акта. На підставі вищезазначеного можна стверджувати: більшість суб'єктів господарювання ознайомлені з Правилами.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Правил проведення перевірок Держфінпослуг є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- забезпечення якісного рівня надання фінансових послуг суб'єктами господарювання;
- захист прав споживачів фінансових послуг.

Інформація про інспекційно-наглядову діяльність та застосування заходів впливу за період з 01.01.08 по 31.03.11:

протягом 2008 року працівниками Держфінпослуг було проведено 857 безвізних та 1213 візних перевірок фінансових установ, з яких 778 - планових та 435 - позапланових. В результаті перевірок виявлено 4749 порушень законодавства та застосовано 2281 захід впливу шляхом накладення штрафів, видання приписів та прийняття розпоряджень щодо усунення порушень, тимчасового зупинення, анулювання виданих ліцензій та вжиття інших заходів відповідно до чинного законодавства;

протягом 2009 року працівниками Держфінпослуг було проведено 1328 перевірок за результатами яких, виявлено 2871 порушення та застосовано 2283 заходи впливу.

Крім того, в 2009 році введено 4 тимчасові адміністрації – у 3 кредитних спілках та 1 страховій компанії, застосовано заходи впливу у формі вимоги скликання позачергових загальних зборів учасників 7 фінансових установ, розпочато практику застосування заходу впливу у вигляді порушення питання про ліквідацію установи.

Протягом 2010 року було здійснено 1144 перевірки піднаглядних установ, у тому числі, 531 планових перевірок та 613 позапланових перевірок. На вимогу правоохоронних органів проведено 22 спільні перевірки піднаглядних установ із залученням спеціалістів Держфінпослуг.

Крім цього, за зазначений період часу інспекційним департаментом Держфінпослуг було складено 1134 акти про порушення суб'єктами нагляду вимог законодавства про фінансові послуги, у тому числі, 893 акти про порушення за результатами розгляду звернень громадян та 241 акт про порушення за невиконання суб'єктами нагляду раніше застосованих до них заходів впливу.

Протягом 2010 року застосовано 2017 заходів впливу та прийнято рішень про виключення з Реєстру або переліку та анульовано довідки у кількості 134.

За I квартал 2011 року інспекційним департаментом Держфінпослуг проведено 224 візних перевірки та 1 безвізну перевірку. За результатами візних та безвізних перевірок складено 349 актів перевірок. Крім того, складено актів про порушення у кількості 187.

За вказаний період виявлено 1470 порушень та застосовано 367 заходів впливу.

Впровадження змін та доповнень до Правил сприяло підвищенню ефективності та злагодженості діяльності Держфінпослуг, пов'язаної зі здійсненням перевірок.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Правил немає.

Протягом дії регуляторного акта від учасників ринків фінансових послуг не надходили пропозиції щодо рівня підготовки Правил.

На підставі базового відстеження результативності Правил можна зробити висновок, що в цілому, шляхом впровадження даного акта вдалося досягти визначених цілей. Проте остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками I Періодичного відстеження результативності Правил.

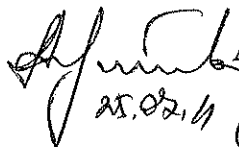
6.Строки виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності Правил розпочато 01.01.08 та закінчено 31.03.11

7.Виконавець заходів відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено Інспекційним департаментом.

В.о. Голови

**А.Литвин**
25.02.11