

ЗВІТ

Про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 19.02.2004 № 86 (із змінами та доповненнями внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 24.06.2005 №4239 та від 08.05.2007 № 7270) Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

1. Цілі державного регулювання

Порядок ведення реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.04 № 86 (у редакції розпорядження Держфінпослуг від 24.06.05 № 4239) та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 16.04.04 за № 489/9088 (далі - Порядок). Прийняття Порядку було викликано необхідністю запровадити єдиний офіційний перелік (реєстр) аудиторів, які сертифіковані Аудиторською палатою України відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність" та які можуть надавати аудиторські послуги на ринках фінансових послуг, державне регулювання яких здійснює Держфінпослуг.

Порядок розроблено відповідно до положень Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України", "Про страхування", "Про недержавне пенсійне забезпечення", "Про кредитні спілки", "Про аудиторську діяльність" та Положення про Державну Комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.03 № 292.

Основною метою державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом є удосконалення регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг, а також сприяння підвищенню рівня прозорості та відкритості фінансової звітності фінансових установ, що надають фінансові послуги, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг шляхом ведення реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (далі - Реєстр).

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності Порядку здійснено шляхом проведення відповідного аналізу кількості аудиторів, інформація про яких внесена до Реєстру.

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

Результативність Порядку відстежується на базі аналізу звернень аудиторів, які здійснюють (бажають здійснювати) перевірки звітності фінансових установ та її достовірність та повноту.

Відділом стандартів бухгалтерського обліку, аудиту і оподаткування Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг Держфінпослуг постійно оновлюється інформація про аудиторів, що внесені до Реєстру на підставі заяв аудиторів про внесення до Реєстру, продовження строку дії Свідоцтва про внесення до Реєстру, внесення змін до Реєстру, виключення з Реєстру та рішення Держфінпослуг щодо внесення аудитора до Реєстру, продовження строку дії Свідоцтва, внесення змін до Реєстру, видачі дубліката Свідоцтва та виключення аудитора з Реєстру.

Наглядові департаменти Держфінпослуг систематично здійснюють контроль та аналіз якості, відповідність чинному законодавству звітності фінансових установ, достовірність і повнота якої підтверджується аудиторами, які внесені до Реєстру.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності Порядку при проведенні періодичного відстеження результативності були визначені кількість аудиторів, які включені до Реєстру, та інформація про діяльність аудиторів.

Станом на 27 лютого 2009 року до Реєстру була внесена інформація про 1117 аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

За період дії регуляторного акта з Реєстру було виключено 281 аудиторів у зв'язку з ненаданням документів на подовження строку дії Свідоцтва про внесення до Реєстру.

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

Позитивними соціально - економічними наслідками впровадження Порядку є:

- впорядкування відносин, що виникають у сфері здійснення фінансових послуг та проведення аудиту фінансових установ;
- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг;
- підвищення прозорості та відкритості фінансової звітності фінансових ринків установ;
- встановлення єдиного підходу щодо ведення Реєстру аудиторів. Негативних соціально - економічних наслідків впровадження Порядку немає.

Протягом дії Порядку негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від аудиторів, учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснюється Держфінпослуг, споживачів фінансових послуг та територіальних управлінь Держфінпослуг не надходило.

На підставі періодичного відстеження результативності Порядку можна зробити висновок, що в цілому, шляхом впровадження цього нормативно - правового акта вдалося досягти визначених цілей.

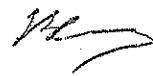
6. Строк виконання заходів з відстеження

Періодичне відстеження результативності Порядку розпочато 27 січня 2009 року та закінчено 27 лютого 2009 року.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про періодичне відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів бухгалтерського обліку, аудиту і оподаткування Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

Голова



В.Суслов

ЗВІТ

Про повторне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 19.02.2007 № 6832 „Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”

1. Цілі державного регулювання

Порядок складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Порядок) затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) 19.02.2007 №6832 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України від 16.03.2007 за №234/13501.

Згідно з пунктом 18 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Держфінпослуг встановлює порядок складання звітності учасниками ринку фінансових послуг.

Метою державного регулювання є посилення захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг, що надаються кредитними установами, шляхом встановлення відповідного нагляду та регулювання діяльності кредитних установ.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних стосовно діяльності кредитних установ.

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

Даними, на основі яких відстежується результативність регуляторного акта, є:

- перевірка та аналіз звітних даних та фінансової звітності кредитних установ;
- аналіз актів проведених перевірок кредитних установ Держфінпослуг;
- аналіз звернень кредитних установ до Держфінпослуг.

Перевірку та аналіз звітних даних та фінансової звітності здійснює Департамент нагляду за кредитними установами.

Також Департаментом нагляду за кредитними установами та територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю кредитних установ шляхом виїзних інспекцій та

безвизітних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні повторного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Порядку;
- кількість поданих звітів до Держфінпослуг у відповідності до вимог Порядку;

Динаміка даних за визначеними показниками результативності

	2007	за 9 міс. 2008
Кількість кредитних установ, які повинні подавати звітні дані	40	46
Кількість поданих звітів до Держфінпослуг	40	46

За результатами перевірки та аналізу встановлено звітності виявлено, що до Держфінпослуг за 9 місяців 2008 року було подано більше звітів, ніж за попередній рік.

Слід зазначити, що виконання норм, запроваджених Порядком, ринковими суб'єктами має чітку тенденцію до позитивних кількісних та якісних змін, що свідчить про досягнення мети запровадження регуляторного акта та позитивний вплив Порядку на даний сегмент ринку фінансових послуг.

З прийняттям регуляторного акта встановлено порядок складання та подання звітності кредитними установами, що дає Держфінпослуг можливість здійснювати нагляд за діяльністю таких установ, аналізувати дотримання кредитною установою нормативів, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами та виявляти інші ризики, що притаманні діяльності кредитних установ.

Реалізація положення не потребує додаткових матеріальних та фінансових витрат із Державного бюджету

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

У цілому регуляторний акт спонукає кредитні установи до більш прискіпливого ставлення до власного фінансового стану та до здійснення менш ризикової діяльності.

Запровадження Порядку дозволило вдосконалити порядок складання та подання звітності кредитними установами до Держфінпослуг.

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження регуляторного акта є:

- встановлення порядку складання та подання звітності кредитними установами до Держфінпослуг;
- сприяння посиленню захисту майнових прав та інтересів споживачів фінансових послуг, що надаються кредитними установами;
- врегулювання колізій, при тлумаченні окремих питань щодо складання звітних даних;
- можливість встановлення дотримання кредитними установами вимог законодавства.

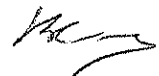
6. Строк виконання заходів з відстеження

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 01.01.2009 р. та закінчено 01.02.2009р.

7. Виконавець заходів з відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності Порядку підготовлено відділом методології кредитних установ та фінансових компаній Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг України.

Голова

 В.Суслов